RAPPORT ANNWALI 2017

Single Resolution Board

Krediti għar-ritratti:
Ritratt tal-qoxra: iStock.com/AzmanJaka; SRB fil-paġni 4, 11, 31, 35 u 51; iStock.com/ultramarine5, paġna 12; iStock.com/Violetastock, paġna 27; iStock.com/instamatics, paġna 29; iStock.com/Peshkova, paġna 38; iStock.com/Peshkova, paġna 38; iStock.com/agrobacter, paġna 41; iStock.com/bjdlzx, paġna 45; iStock.com/Sagadogo, paġna 47; iStock.com/DNY59, paġna 53; iStock.com/anyaberkut, paġna 59.

print	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

Aktar informazzjoni dwar l-Unjoni Ewropea hija disponibbli fuq l-Internet (http://europa.eu).

Il-Lussemburgu: L-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, 2018

© Il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, 2018

Ir-riproduzzjoni hija awtorizzata diment li jiġi rrikonoxxut is-sors.

Stampat mill-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet fil-Lussemburgu

IL-BORD UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI

RAPPORT ANNWALI 2017

WERREJ

DAĦLA 4

ABBREVJAZZJONIJIET 7

INTRODUZZJONI 8

SOMMARJU EŻEKUTTIV 10

1. IT-TISĦIĦ TAR-RIŻOLVIBBILTÀ TAL-BANEK TAL-SRB U TA' ISTITUZZJONIJIET INQAS SINIFIKANTI 12

1.1. Pjanijiet ta' riżoluzzjoni għall-banek tal-SRB 12

1.2. Is-sorveljanza tal-SRB għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni u d-deċiżjonijiet għal istituzzjonijiet inqas sinifikanti 15

2. QAFAS TA' RIŻOLUZZJONI 17

2.1. Għodod u politiki 17

2.2. Data għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni 22

2.3. Analiżi tal-istabbiltà finanzjarja 23

2.4. Kooperazzjoni mal-awtoritajiet nazzjonali, l-istituzzjonijiet Ewropej u l-awtoritajiet mhux tal-UE 24

2.5. Relazzjonijiet internazzjonali 28

2.6. Attività regolatorja/proċess leġiżlattiv tal-fajls rilevanti 30

3. ĠESTJONI TAL-KRIŻIJIET 32

3.1. Deċiżjoni ta' riżoluzzjoni u deċiżjonijiet negattivi 32

3.2. Proġetti sabiex tissaħħaħ il-preparazzjoni għall-kriżijiet 34

4. IL-FOND UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI 37

4.1. Kontribuzzjonijiet 37

4.2. Investimenti 39

4.3. Finanzjament 41

5. L-SRB BĦALA ORGANIZZAZZJONI 42

5.1. Teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni 42

5.2. Komunikazzjoni 43

5.3. Il-ġestjoni tar-riżorsi 43

5.3.1. Riżorsi umani 43

5.3.2. Il-ġestjoni baġitarja u finanzjarja 44

5.3.3. Kontijiet finali tal-2017 46

5.3.4. Akkwisti 48

5.3.5. Faċilitajiet 48

5.4. Governanza 49

5.4.1. Pariri legali interni u litigazzjoni 49

5.4.2. Segretarjat Korporattiv 49

5.4.3. Konformità 50

5.4.4. Awditjar Intern 50

5.4.5. Awditjar Estern 51

5.4.6. Standards ta' kontroll intern 52

6. BORD TAL-APPELLI 53

7. RAPPORT SPEĊJALI 23/2017 MILL-QORTI EWROPEA TAL-AWDITURI 54

8. DIKJARAZZJONI TA' ASSIGURAZZJONI 56

ANNESSI 57

Anness 1: Organigramma 57

Anness 2: Rapport annwali dwar l-aċċess pubbliku għad-dokumenti fl-2017 58

Anness 3: Implimentazzjoni tal-Baġit għall-2017 60

Anness 4: Tabella tal-persunal għall-2017 66

Anness 5: L-għadd ta' persunal skont in-nazzjonalità u s-sess 67

Anness 6: Kontijiet Finali tal-2017 69

Anness 7: Proċeduri tal-akkwist imnedija fl-2017 71

Anness 8: Sommarju tal-Indikaturi Ewlenin tal-Prestazzjoni mill-programm ta' ħidma tal-SRB għall-2017 74

Anness 9: Membri tas-Sessjoni Plenarja 76

Anness 10: Glossarju 77

DAĦLA

L-2017 kienet sena impenjattiva oħra fil-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB). Aħna komplejna ninkorporaw lilna nfusna bħala awtorità tar-riżoluzzjoni bankarja fl-Ewropa u fuq livell internazzjonali. Filwaqt li kompliet l-ispinta għar-reklutaġġ tagħna u ġew żviluppati politiki u linji gwida interni, is-sena rat ukoll lill-SRB jindirizza l-ewwel każ ta' riżoluzzjoni tiegħu, Banco Popular Español S.A., li kien wieħed mill-gruppi bankarji ewlenin fi Spanja. Dan l-ewwel każ fir-riżoluzzjoni għall-SRB kien prova li l-qafas huwa addattat għall-iskop tiegħu. Aħna rnexxielna nżommu l-funzjonijiet kritiċi tal-bank, nippreservaw l-istabbiltà finanzjarja fi Spanja u lil hinn, filwaqt li fl-istess ħin il-kontribwent kien protett.

Fl-2017, l-SRB, f'kooperazzjoni mill-qrib mal-Awtoritajiet ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali ('National Resolution Authorities' - NRAs), iffoka fuq l-identifikazzjoni tal-ostakoli potenzjali għar-riżolvibbiltà u assista lill-banek taħt il-mandat tiegħu fit-tisħiħ tar-riżolvibbiltà tagħhom. L-iżvilupp u l-pubblikazzjoni tal-politika tal-2017 tal-SRB għar-Rekwiżiti Minimi għal fondi proprji u Obbligazzjonijiet Eliġibbli (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities - MREL), li hija għodda ewlenija sabiex tiżgura li l-banek ikunu riżolvibbli, kien pass importanti, minħabba li din tipprovdi informazzjoni u ċarezza lill-partijiet ikkonċernati rilevanti kollha, speċjalment fir-rigward tal-aġġustamenti speċifiċi għall-banek, il-kwantità u l-kwalità tal-MREL u x'jista' jkun mistenni fl-2018 u lil hinn. Fl-2017, għall-ewwel darba, ġew stabbiliti miri vinkolanti tal-MREL fil-livell ikkonsolidat għall-maġġoranza tal-akbar gruppi bankarji fi ħdan il-mandat tal-SRB, filwaqt li ġew ikkomunikati miri informattivi lill-biċċa l-kbira tal-gruppi bankarji l-oħrajn. Is-sena 2018 ser tara lill-SRB jibni fuq din il-ħidma.

Is-sena 2017 rat lill-SRB ikompli jtejjeb it-tħejjija tiegħu għall-kriżi, bit-twettiq ta' eżerċizzji ta' sessjoni ta' prattika u l-ottimizzazzjoni ulterjuri tal-proċessi interni tal-SRB. Fl-aħħar iżda mhux l-inqas, is-sena 2017 rat ukoll il-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRF) ikompli jikber u jsir operattiv aktar.

Il-kooperazzjoni internazzjonali kompliet tissaħħaħ, pereżempju, bl-iffirmar ta' ftehimiet ta' kooperazzjoni mal-Korporazzjoni Federali tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti (FDIC) u mal-Korporazzjoni Kanadiża tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti (CDIC).

Dejjem nistinkaw għall-aħjar

Fi tmiem l-2017, il-Qorti Ewropea tal-Awdituri (QEA) ppubblikat Rapport Speċjali, li fih hija eżaminat l-ewwel pjanijiet ta' riżoluzzjoni abbozzati mill-SRB u l-istat ta' tħejjija ġenerali tal-SRB. L-SRB jilqa' din l-evalwazzjoni estensiva tal-ħidma tiegħu u jaċċetta l-biċċa l-kbira tar-rakkomandazzjonijiet tal-QEA. Madankollu, għandu jiġi rrimarkat li r-Rapport Speċjali tal-QEA eżamina s-sitwazzjoni attwali u l-pjanijiet ta' riżoluzzjoni abbozzati mill-SRB fl-2016. Ħafna mis-sejbiet tal-Qorti diġà ġew indirizzati fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni li tħejjew fl-2017 jew inkella ġew inklużi bħala prijoritajiet fil-Programm ta' Ħidma u l-Ippjanar Pluriennali (MAP), li ġie ppubblikat f'Diċembru 2017. Minkejja dan, l-ippjanar tar-riżoluzzjoni huwa proġett mifrux fuq bosta snin u l-SRB ippreżenta pjan direzzjonali ċar dwar kif jistgħu jinkisbu pjanijiet ta' riżoluzzjoni komprensivi għall-gruppi bankarji kollha taħt il-mandat dirett tiegħu sal-2020.

Inħarsu 'l quddiem

L-MAP jimmarka t-triq 'il quddiem u l-prijoritajiet tal-SRB għall-2018 u lil hinn. Id-determinazzjoni tal-MREL hija proċess b'ħafna stadji; matul l-2018, għandhom jiġu ddeterminati l-miri tal-MREL għall-akbar banek u l-aktar kumplessi fil-livell tal-entitajiet materjali, filwaqt li għandhom jiġu ddeterminati l-miri vinkolanti fil-livell ikkonsolidat għall-banek l-oħrajn kollha. Barra minn hekk, politiki interni ewlenin, bħall-identifikazzjoni ta' funzjonijiet kritiċi jew il-valutazzjoni tal-interess pubbliku, ser jiġu inkorporati fiċ-ċikli tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni li jmiss. L-SRB jinsab f'komunikazzjoni kostanti mal-banek taħt il-mandat tiegħu, mhux l-inqas permezz ta' sessjonijiet ta' ħidma ddedikati, kif ukoll mal-industrija b'mod ġenerali, filwaqt li jiżgura li l-industrija hija kompletament konxja tal-ħtieġa li jinbena MREL u li tissaħħaħ ir-riżolvibbiltà. L-ewwel u qabel kollox, hija r-responsabbiltà tal-banek li jagħmlu lilhom infushom riżolvibbli u li jibnu l-MREL meħtieġ. Tabilħaqq, minħabba li jipprevalu kundizzjonijiet ekonomiċi b'saħħithom, il-banek jistgħu u għandhom jidħlu għal din il-ħidma qabel kwalunkwe determinazzjoni mill-SRB.

Fir-rigward tan-negozjati politiċi li għaddejjin dwar il-pakkett għat-tnaqqis tar-riskji, speċjalment ir-rieżami tad-Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni tal-Banek (BRRD) u r-Regolament dwar l-SRM (SRMR) u l-implimentazzjoni tal-istandard internazzjonali tal-Kapaċità Totali ta' Assorbiment tat-Telf (TLAC) fil-liġi tal-Unjoni Ewropea, aħna nilqgħu l-isforzi riċenti tal-koleġiżlaturi sabiex jilħqu qbil u jinkoraġġixxu progress mgħaġġel fin-negozjati trilogi. Il-Kunsill jidher li huwa tal-istess fehma tagħna li r-rekwiżiti minimi ta' subordinazzjoni għandhom ikunu obbligatorji mhux biss għall-banek globali sistemikament importanti (G-SIB), iżda wkoll għal banek sistemikament rilevanti oħrajn sabiex jiġu evitati effetti ta' preċipizju. Huwa importanti li r-rieżami leġiżlattiv ma jillimitax id-diskrezzjoni tal-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni sabiex ifasslu MREL fuq bażi speċifika għall-banek li jkun jirrifletti l-istrateġija tar-riżoluzzjoni u tar-riskju individwali. Bl-istess mod, ir-regoli riveduti adottati għandhom jevitaw kumplessità bla bżonn. Ladarba d-dispożizzjonijiet il-ġodda jkunu ġew iffinalizzati, dawn jiġu inkorporati fil-proċess ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni tal-SRB.

Bħalissa qed jinbena l-SRF u hemm impenn politiku li tiġi stabbilita garanzija ta' kontinġenza għall-SRF. L-SRB, bħala l-benefiċjarju ewlieni, jikkontribwixxi b'mod attiv għan-negozjati li għaddejjin u jittama li jintlaħaq qbil f'waqtu dwar dan il-fajl ta' importanza enormi. Bħala l-aħħar rimedju, hija meħtieġa garanzija ta' kontinġenza kredibbli u operabbli sabiex tintwera l-kapaċità taż-żona tal-Euro li tirriżolvi saħansitra banek kbar u kumplessi.

Suġġett ta' rilevanza għall-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni kollha huwa l-finanzjament, jiġifieri l-likwidità fir-riżoluzzjoni. B'hekk, aħna qegħdin inkomplu naħdmu fuq din il-kwistjoni importanti f'diversi oqsma anki fl-2018. Naturalment, l-ewwel u qabel kollox, il-banek infushom għandhom jippreparaw għal fluss ta' ħruġ tal-likwidità potenzjali u jiżguraw mogħdijiet ta' finanzjament adegwati. Fi kriżi, is-soluzzjonijiet privati kollha jiġu investigati l-ewwel. F'riżoluzzjoni, l-SRF

jista' jkun parti mis-soluzzjoni għall-finanzjament ukoll. Madankollu, l-SRF – anki b'garanzija ta' kontinġenza - probabbilment ma jkunx kbir biżżejjed sabiex jipprovdi finanzjament suffiċjenti fil-każ tar-riżoluzzjoni ta' istituzzjoni kbira u kumplessa. Għalhekk, għandhom jiġu esplorati mezzi alternattivi ta' provvediment ta' likwidità, mhux l-inqas mal-banek ċentrali nazzjonali u mal-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE).

Id-diverġenza tal-liġijiet nazzjonali dwar l-insolvenza u l-fatt li l-proċedimenti ta' insolvenza jvarjaw ħafna fl-Ewropa għadhom ostakolu ewlieni lejn Unjoni Bankarja komprensiva. Fis-sistema attwali, il-kontrafattwali tal-prinċipju li l-ebda kreditur ma jmur agħar ("no-creditor-worse off" - NCWO) jista' jipproduċi riżultati differenti f'pajjiżi differenti skont ir-reġim nazzjonali tal-insolvenza. Barra minn hekk, f'każijiet fejn bank ikun qed ifalli jew x'aktarx li jfalli, iżda fejn ma jkun hemm ebda interess pubbliku fir-riżoluzzjoni, l-istralċ sussegwenti skont il-proċeduri ta' insolvenza nazzjonali jista' jkun ta' sfida. Għalhekk, l-SRB iħeġġeġ bil-qawwa lil-leġiżlaturi sabiex jarmonizzaw il-liġijiet nazzjonali dwar l-insolvenza, mhux l-inqas sabiex jinħolqu kundizzjonijiet ekwi.

L-Unjoni Bankarja għadha inkompleta. Bħalissa għadha qed issir diskussjoni dwar Skema Ewropea ta' Assigurazzjoni tad-Depożiti (EDIS) fil-Parlament u fil-Kunsill. Dan it-tielet komponent tal-Unjoni Bankarja jrid isir realtà, u l-SRB qed jittama li jkun jista' jintlaħaq qbil fil-livell politiku malajr kemm jista' jkun, bil-għan li jsir progress fid-diskussjoni teknika.

Fl-2018, it-titjib ulterjuri tal-kooperazzjoni diġà tajba li teżisti mal-partijiet ikkonċernati nazzjonali, Ewropej u internazzjonali tagħna ser ikun prijorità. F'Mejju, l-SRB u l-BĊE aġġornaw il-Memorandum ta' Qbil (MtQ) tagħhom sabiex ikun jirrifletti l-esperjenza miksuba. Bl-istess mod, il-kooperazzjoni bejn l-SRB u l-NRAs għadha qrib. Billi jibnu fuq il-kompetenzi u l-għarfien tal-Istati Membri fi ħdan it-Timijiet Interni ta' Riżoluzzjoni (IRT), il-kumitati ddedikati għall-iżvilupp ta' politiki interni, flussi ta' xogħol tekniku u, ovvjament, fil-livell tal-Plenarja tal-SRB, jiżguraw li jinstabu l-aħjar soluzzjonijiet possibbli, filwaqt li jikkunsidraw il-prinċipju tal-proporzjonalità.

Fl-aħħar iżda mhux l-inqas, nixtieq nirringrazzja lill-membri kollha tal-persunal, lill-Membri tal-Bord kollegi tiegħi, kif ukoll lis-sħab tagħna fil-livell nazzjonali, Ewropew u internazzjonali għad-dedikazzjoni u l-kooperazzjoni tagħhom, li appoġġjaw il-ħidma tal-SRB immirata sabiex il-banek isiru riżolvibbli. Matul is-snin li għaddew, irnexxielna nagħmlu ħafna kisbiet, iżda nafu wkoll li għad fadlilna ħafna sfidi quddiemna. B'fedeltà lejn it-titolu "Nibnu r-riżolvibbiltà tal-banek flimkien" tal-konferenza tal-SRB tas-sena li għaddiet, aħna qegħdin inħarsu 'l quddiem għal aktar kooperazzjoni hekk kif inkomplu dan il-vjaġġ b'suċċess fl-2018 u lil hinn.

Elke König
President tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni

ABBREVJAZZJONIJIET

AHWP	grupp ta' ħidma ad hoc
BRRD	Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni tal-Banek
CCP	kontroparti ċentrali
CCS	Sistema ta' Ġbir tal-Kontribuzzjonijiet
CoAg	ftehim ta' kooperazzjoni
CS	Segretarjat Korporattiv
CoFRA	ftehim qafas ta' kooperazzjoni
EA	żona tal-euro
EBA	Awtorità Bankarja Ewropea
ECON	Kumitat tal-Parlament Ewropew għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji
EDIS	Skema Ewropea ta' Assigurazzjoni tad-Depożiti
FAS	sistema ta' kontabbiltà finanzjarja
ISF	infrastruttura tas-suq finanzjarju (eż. CCPs)
FSAP	Programm ta' Valutazzjoni tas-Settur Finanzjarju
FSB	Bord għall-Istabbiltà Finanzjarja
FTWP	programm ta' ħidma trilaterali ulterjuri
GLRA	awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp
G-SIB	bank globali sistemikament importanti
HR	riżorsi umani
ICS	standard(s) ta' kontroll intern
ICT	teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni
FMI	Fond Monetarju Internazzjonali
IPC	impenn ta' pagament irrevokabbli
IRT	tim intern ta' riżoluzzjoni
LAA	ammont ta' assorbiment tat-telf
JRC	Ċentru Konġunt tar-Riċerka
LDT	mudell tad-data dwar l-obbligazzjonijiet
LFA	ftehim dwar faċilità ta' self
LSI	istituzzjoni inqas sinifikanti
MAP	Programm ta' Ħidma Pluriennali
MCC	imposta fuq il-fiduċja tas-suq
MtQ	memorandum ta' qbil
MREL	rekwiżit minimu għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli
SM	Stat(i) Membru(Membri)
NCA	awtorità nazzjonali kompetenti
NCWO	l-ebda kreditur ma jmur agħar
NRA	awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali
O-SII	istituzzjoni sistemikament importanti oħra
RAP	proċess ta' valutazzjoni tar-riżolvibbiltà
RCA	ammont ta' rikapitalizzazzjoni
RWA	ass imwieżen għar-riskju
SI	istituzzjoni sinifikanti
SME	intrapriżi żgħar u ta' daqs medju
SRB	Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni
SRF	Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni
SRM	Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni
SRMR	Regolament dwar il-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni
TFAK	Task Force dwar Azzjoni Koordinata
TLAC	kapaċità totali tal-assorbiment tat-telf
WS	fluss tax-xogħol

INTRODUZZJONI

F'konformità mal-Artikolu 50 tar-Regolament dwar il-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRMR), dan id-dokument jippreżenta r-Rapport Annwali 2017 tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB), li jiddeskrivi l-attivitajiet u l-prestazzjoni tal-SRB fl-2017. Il-ħidma li twettqet matul is-sena preċedenti għandha l-għan li tikseb u timplimenta l-viżjoni, il-missjoni u l-mandat tal-SRB.

(A) IL-VIŻJONI TAL-BORD UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI

L-SRB jaħdem bis-sħiħ sabiex isir awtorità ta' riżoluzzjoni fdata u rrispettata b'kapaċità ta' riżoluzzjoni b'saħħitha fil-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRM) u sabiex jaġixxi malajr u b'mod xieraq, konsistenti u proporzjonat fl-istabbiliment u l-infurzar ta' reġim effettiv ta' riżoluzzjoni għall-banek fil-ġuriżdizzjonijiet tal-SRM, sabiex b'hekk jiġu evitati salvataġġi futuri. L-SRB għandu l-għan li jkun ċentru ta' kompetenza fir-riżoluzzjoni tal-banek fl-Unjoni Bankarja u lil hinn.

(B) IL-MISSJONI TAL-BORD UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI

L-SRB huwa l-awtorità ċentrali ta' riżoluzzjoni fi ħdan l-Unjoni Bankarja. Flimkien mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali (NRAs) tal-Istati Membri (SM) parteċipanti, huwa jifforma l-SRM. L-SRB jaħdem mill-qrib mal-NRAs, mal-Kummissjoni Ewropea (il-Kummissjoni), mal-Bank Ċentrali Ewropew (il-Bank Ċentrali), mal-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) u mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti (NCAs). Il-missjoni tiegħu hija li jiżgura riżoluzzjoni bl-ordni ta' banek inadempjenti b'impatt minimu fuq l-ekonomija reali, is-sistema finanzjarja u l-finanzi pubbliċi tal-iSM parteċipanti u lil hinn. Ir-rwol tal-SRB huwa proattiv: minflok ma jistenna li jinħolqu sitwazzjonijiet ta' riżoluzzjoni, l-SRB jiffoka fuq l-ippjanar tar-riżoluzzjoni u t-titjib tar-riżolvibbiltà, sabiex jiġu evitati l-impatti negattivi potenzjali ta' falliment bankarju fuq l-ekonomija u fuq l-istabbiltà finanzjarja.

(Ċ) IL-MANDAT TAL-BORD UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI

Sabiex itejjeb l-istabbiltà finanzjarja, l-SRB iħejji pjanijiet ta' riżoluzzjoni bħala attività li tħares 'il quddiem. Jekk bank fi ħdan il-mandat tal-SRB jkun qed ifalli jew x'aktarx li jkun ser ifalli u jissodisfa l-kriterji għal riżoluzzjoni, l-SRB iwettaq ir-riżoluzzjoni tiegħu permezz tal-hekk imsejħa skema ta' riżoluzzjoni. L-SRB huwa responsabbli wkoll mill-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRF) iffinanzjat mill-industrija, li ġie stabbilit sabiex jipprovdi finanzjament anċillari biex tiġi żgurata l-applikazzjoni effettiva tal-iskemi ta' riżoluzzjoni f'ċerti ċirkostanzi. Barra minn hekk, l-SRB jissorvelja l-funzjonament konsistenti tal-SRM kollu kemm hu. L-SRB ġie stabbilit mir-Regolament (UE) Nru 806/2014 (ir-Regolament dwar il-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni jew l-SRMR) u fl-1 ta' Jannar 2015 beda jopera bħala aġenzija indipendenti tal-Unjoni Ewropea. Fl-1 ta' Jannar 2016, huwa assuma l-mandat legali sħiħ tiegħu għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni u għall-adozzjoni tad-deċiżjonijiet kollha li jirrigwardjaw ir-riżoluzzjoni. Matul il-ħidma tiegħu, l-SRB jibqa' responsabbli lejn il-partijiet ikkonċernati tiegħu.

(D) RESPONSABBILTÀ

L-SRMR jistabbilixxi qafas sostantiv u robust ta' responsabbiltà għall-attivitajiet tal-SRB fir-rigward tal-Parlament Ewropew (il-Parlament), tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea (il-Kunsill) u tal-Kummissjoni.

Wieħed mill-mezzi ewlenin ta' responsabbiltà huwa r-rapport annwali, li, f'konformità mal-SRMR (l-Artikolu 50(1)(g)), għandu jiġi adottat mill-SRB fis-Sessjoni Plenarja tiegħu. Imbagħad, l-SRB għandu jibagħtu lill-Parlament, lill-parlamenti nazzjonali tal-iSM parteċipanti, lill-Kunsill, lill-Kummissjoni u lill-Qorti Ewropea tal-Awdituri (il-Qorti tal-Awdituri).

Il-President għandu jippreżenta r-rapport annwali fil-pubbliku lill-Parlament u lill-Kunsill (l-Artikolu 45(3) tal-SRMR). Il-parlamenti nazzjonali tal-iSM parteċipanti jistgħu jippreżentaw ukoll osservazzjonijiet motivati dwar ir-rapport annwali, li għalihom għandu jwieġeb l-SRB.

Għall-implimentazzjoni tal-SRMR, ir-rappreżentanti taċ-ċittadini Ewropej fil-Parlament iżommu lill-SRB responsabbli permezz ta' seduti pubbliċi regolari u skambji ad hoc ta' fehmiet mal-President waqt il-laqgħat tal-Kumitat għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji tal-Parlament Ewropew (il-Kumitat ECON). Fuq talba tal-Kunsill, il-President jista' jinstema' wkoll mill-Kunsill.

L-SRB għandu jwieġeb verbalment jew bil-miktub għall-mistoqsijiet li jiġu indirizzati lilu mill-Parlament u mill-Kunsill. Il-parlament nazzjonali ta' SM parteċipant jista' wkoll jistieden lill-President sabiex jipparteċipa fi skambju ta' fehmiet rigward ir-riżoluzzjoni ta' entitajiet fl-iSM rilevanti. F'dan il-kuntest, il-President ipparteċipa f'seduta fil-Parlament Spanjol fil-11 ta' Diċembru 2017, fejn huwa indirizza r-riżoluzzjoni ta' Banco Popular Español S.A.

Fir-rigward tal-Parlament, fl-2017, il-President attenda diversi seduti pubbliċi li saru mill-Kumitat tal-ECON, bl-aħħar waħda minnhom tkun fl-4 ta' Diċembru 2017 u li fiha l-President ippreżenta d-dokument tal-ippjanar pluriennali tal-SRB u l-programm ta' ħidma tal-SRB għall-2018.

Bil-għan li jinforma u jikkomunika mal-pubbliku dwar il-ħidma, il-missjoni u l-mandat tiegħu, l-SRB laħaq b'mod attiv lill-partijiet ikkonċernati u lill-pubbliku ġenerali billi ppubblika informazzjoni speċjali fuq is-sit web tiegħu, bħall-politika tal-SRB għall-2017 dwar ir-rekwiżiti minimi għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli (MREL), u billi mexxa djalogi industrijali u organizza t-tieni konferenza tal-SRB. Il-President u l-membri l-oħrajn tal-bord żaru wkoll pajjiżi individwali sabiex jibnu u jsaħħu l-kooperazzjoni mal-awtoritajiet lokali rilevanti u mal-partijiet ikkonċernati.

SOMMARJU EŻEKUTTIV

Is-sena 2017 immarkat stadju importanti għall-SRB, billi f'Ġunju 2017, il-każ ta' Banco Popular kien jikkostitwixxi l-ewwel riżoluzzjoni ta' istituzzjoni taħt il-mandat tal-SRB, li kienet perċepita b'mod wiesa' bħala suċċess. L-SRB għamel ukoll progress sinifikanti f'oqsma oħrajn, bil-għan li jwettaq il-mandat tiegħu, billi tejjeb l-ippjanar tar-riżoluzzjoni, kompla joperazzjonalizza l-għodod tar-riżoluzzjoni u l-politiki korrispondenti dwar l-ippjanar tar-riżoluzzjoni, irfina l-politika dwar l-MREL, tejjeb it-tħejjija għall-kriżijiet, kompla joperazzjonalizza l-SRF, saħħaħ il-kooperazzjoni regolatorja u internazzjonali u tejjeb il-proċessi operazzjonali. Għalhekk, l-SRB iffoka l-ħidma tiegħu fuq l-oqsma operazzjonali ewlenin li ġejjin:

(I) it-tisħiħ tar-riżolvibbiltà għall-entitajiet tal-SRB u għal istituzzjonijiet inqas sinifikanti (LSIs);

(II) it-trawwim ta' qafas ta' riżoluzzjoni robust;

(III) it-tħejjija u t-twettiq ta' ġestjoni effettiva tal-kriżijiet;

(IV) l-operazzjonalizzazzjoni tal-SRF;

(V) l-istabbiliment ta' organizzazzjoni effikaċi u effiċjenti.

L-objettivi ewlenin identifikati fil-prijoritajiet ta' ħidma tal-SRB għall-2017 intlaħqu, u l-kisbiet ewlenin tal-SRB kienu dawn li ġejjin:

- Ir-riżoluzzjoni ta' Banco Popular Español S.A. fis-7 ta' Ġunju 2017 kienet tikkostitwixxi l-ewwel deċiżjoni ta' riżoluzzjoni tal-SRB. Wara li ġew issodisfati l-kundizzjonijiet kollha meħtieġa, l-SRB iddeċieda li l-bejgħ tal-ishma lil Santander Group issodisfa l-aħjar, l-objettivi tar-riżoluzzjoni. Din id-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni ġiet perċepita b'mod wiesa' bħala suċċess, billi ppreservat il-funzjonijiet kritiċi tal-istituzzjoni, ippreservat l-istabbiltà finanzjarja u evitat l-użu tal-SRF u tal-fondi pubbliċi. Barra minn hekk, sabiex jiġi stabbilit approċċ konsistenti u tiġi żgurata l-aħjar tħejjija possibbli, ittieħdu diversi inizjattivi orizzontali dwar it-tħejjija għall-kriżijiet.

- Fit-twettiq tal-missjoni tiegħu sabiex jiżgura r-riżolvibbiltà għal istituzzjonijiet sinifikanti (SI) u LSIs, l-SRB ħadem mal-NRAs permezz ta' timijiet interni ta' riżoluzzjoni (IRTs) sabiex jiġu abbozzati 106 pjanijiet ta' riżoluzzjoni fl-2017 u kkontribwixxa għal ħames pjanijiet ospitanti abbozzati minn awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp (GLRAs) oħrajn tal-UE. Barra minn hekk, fir-rigward tal-funzjoni tiegħu ta' sorveljanza tal-LSI, l-SRB ivvaluta 2047 abbozz ta' miżuri u tejjeb il-metodi ta' ħidma tiegħu dwar is-sorveljanza tal-LSI b'kollaborazzjoni mal-NRAs.

- Fl-ippjanar tar-riżoluzzjoni, l-MREL jirrappreżenta waħda mill-għodod ewlenin sabiex tiġi żgurata r-riżolvibbiltà tal-banek. Fl-2017, l-SRB irfina l-politika tiegħu dwar l-MREL billi introduċa għadd ta' aġġustamenti speċifiċi għall-banek rigward kemm il-kwalità kif ukoll il-kwantità tal-MREL. Il-politika tal-2017 dwar l-MREL ġiet ippubblikata wkoll fuq is-sit web tal-SRB fl-20 ta' Diċembru 2017. Fl-2017, għall-ewwel darba, l-SRB stabbilixxa miri vinkolanti tal-MREL f'livell ikkonsolidat għall-maġġoranza tal-akbar gruppi bankarji, filwaqt li ġew ikkomunikati miri informattivi lill-biċċa l-kbira tal-gruppi bankarji l-oħrajn taħt il-mandat tal-SRB, li għalihom jeżisti pjan ta' riżoluzzjoni. Barra minn hekk, kompliet il-ħidma fuq il-manwal tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni u ssoktat il-ħidma fuq sett ta' politiki importanti bħall-identifikazzjoni ta' funzjonijiet kritiċi, il-valutazzjoni tal-interess pubbliku jew l-identifikazzjoni tal-impedimenti għar-riżolvibbiltà.

- Fir-rigward tal-kooperazzjoni internazzjonali, l-SRB kompla jikkontribwixxi l-kompetenza tiegħu għal diskussjonijiet regolatorji kemm fil-proċess leġiżlattiv tal-UE kif ukoll f'korpi regolatorji internazzjonali. Barra minn hekk, fl-2017, l-SRB iffirma żewġ CoAgs, mal-Korporazzjoni Federali tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti u mal-Korporazzjoni Kanadiża tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti.

- Fl-2017, l-SRF ġabar EUR 6.6 biljun ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* , kif ikkalkolati mill-SRB. L-ammonti miżmuma fl-SRF bħalissa jilħqu total ta' EUR 17-il biljun. Il-proċessi għall-ġbir tad-data, il-verifika tad-data u l-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet ġew ottimizzati matul l-aħħar sena. L-NRAs huma mistennija li jkomplu jibnu l-SRF billi jittrasferixxu l-kontribuzzjonijiet tal-2018 sat-30 ta' Ġunju 2018.

- Fl-isforzi tiegħu sabiex isir organizzazzjoni effikaċi u effiċjenti, l-SRB tejjeb ħafna proċessi interni, iżda l-aktar importanti intensifika l-isforzi tiegħu fir-reklutaġġ. Bħala tali, il-livell tal-persunal żdied b'55 % meta mqabbel mal-2016 u hija prevista kapaċità sħiħa tal-persunal għall-2018.

Il-Membri tal-Bord tal-SRB fl-2018

1. IT-TISĦIĦ TAR-RIŻOLVIBBILTÀ TAL-BANEK TAL-SRB U TA' ISTITUZZJONIJIET INQAS SINIFIKANTI

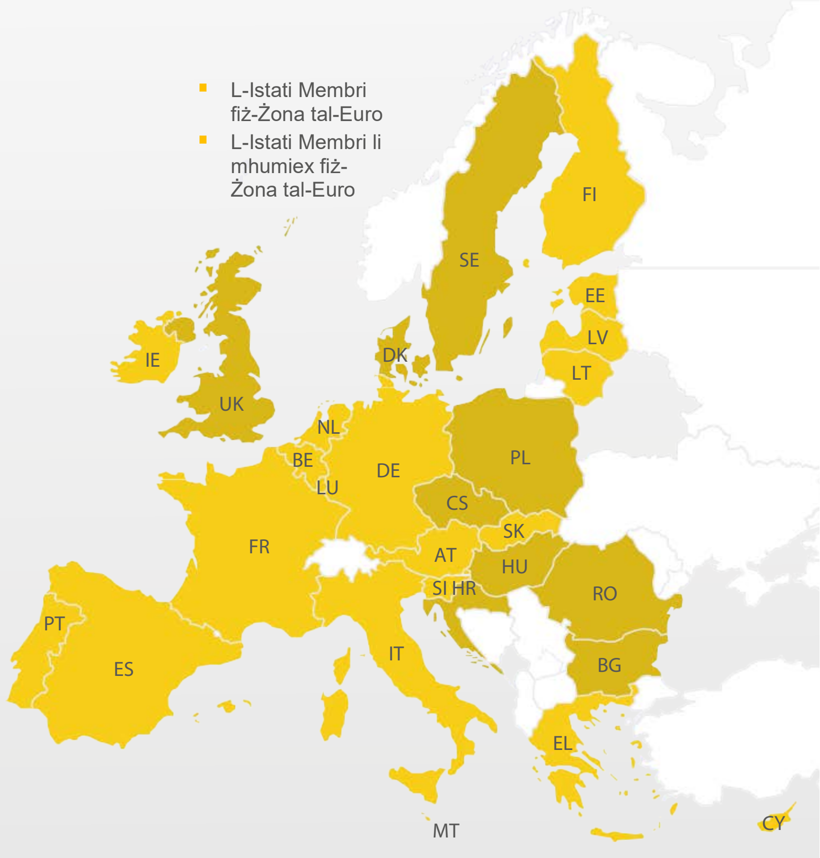
Bil-għan li jwettaq il-mandat tiegħu sabiex jiżgura r-riżolvibbiltà tal-banek u l-istituzzjonijiet transkonfinali inadempjenti b'impatt minimu fuq l-ekonomija reali u l-finanzi pubbliċi, parti predominanti tal-ħidma tal-SRB tikkonsisti fl-abbozzar ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni għall-banek kollha taħt il-mandat tal-SRB, l-iffissar ta' miri vinkolanti tal-MREL u l-identifikazzjoni u t-tneħħija tal-impedimenti għar-riżolvibbiltà. Bil-għan li jiġu żgurati attivitajiet ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni konsistenti fost il-banek kollha fl-Unjoni Bankarja, it-tisħiħ ulterjuri ta' funzjoni ta' superviżjoni effettiva tal-LSI huwa qasam strateġiku ewlieni ieħor. F'dawn l-isforzi kollha, il-kollaborazzjoni mill-qrib mal-NRAs kienet kruċjali.

1.1. Pjanijiet ta' riżoluzzjoni għall-banek tal-SRB

Filwaqt li f'Jannar 2017 l-SRB kellu 139 bank, inklużi 130 grupp bankarju, taħt il-mandat tiegħu, fl-1 ta' Jannar 2018, in-numru naqas għal 127 bank u 119-il grupp bankarju. Matul l-2017, kien hemm total ta' 12-il bank u 11-il grupp li ma baqgħux taħt il-mandat tal-SRB minħabba fużjonijiet u akkwiżizzjonijiet (kien hemm erba' każijiet bħal dawn, inkluż wieħed bħala riżultat ta' azzjoni ta' riżoluzzjoni); likwidazzjoni (żewġ każijiet); l-irtirar tal-liċenzja bankarja (każ wieħed) u r-ristrutturar tal-banek li ma kinux għadhom SIs (żewġ każijiet) jew LSIs transkonfinali (żewġ każijiet).

Figura 1: Ħarsa ġenerali lejn l-għadd ta' banek taħt il-mandat tal-SRB skont l-Istat Membru *

	1 ta' Jannnar 2017	31 ta' Diċembru 2017
BE	8	8
DE	24	23
EE	2	2
IE	6	6
EL	4	4
ES	14	12
FR	14	12
IT	15	11
CY	5	5
LV	4	4
LT	3	3
LU	5	5
MT	3	3
NL	7	7
AT	11	9
PT	5	5
SI	3	3
SK	3	3
FI	3	2
TOTAL	**139**	**127**



* Din it-tabella turi l-entitajiet sinifikanti ssorveljati f'kull Stat Membru; l-LSIs transkonfinali jingħaddu biss fl-Istati Membri fejn jinsabu l-kwartieri ġenerali tagħhom.

106 numru ta' pjanijiet + **5** każijiet ospitanti;

25 grupp b'kulleġġi + **5** gruppi b'kulleġġi ta' riżoluzzjoni Ewropej

76 IRT

8 gruppi għall-ġestjoni tal-kriżijiet ippreseduti mill-SRB

KISBIET EWLENIN FL-2017

1. L-GĦADD TA' PJANIJIET TA' RIŻOLUZZJONI

Billi beda mis-36 pjan ta' riżoluzzjoni tranżitorji li kienu jeżistu f'Diċembru 2015, fl-2016, l-SRB ħadem mal-NRAs permezz tal-IRTs sabiex jiġu abbozzati total ta' 92 pjan ta' riżoluzzjoni, li ġew adottati mill-SRB. Matul l-2017, l-għadd ta' pjanijiet abbozzati mill-SRB żdied għal 106 ([1]), minbarra l-kontribut għal ħames pjanijiet ospitanti abbozzati minn GLRAs oħrajn tal-UE, bħall-Bank of England, l-Uffiċċju tad-Dejn Nazzjonali Svediż jew il-Bank Ċentrali tad-Danimarka.

Fir-rigward taċ-ċiklu tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni tal-2017, il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni għall-maġġoranza tal-gruppi bankarji ġew adottati mill-SRB fis-Sessjonijiet Eżekuttivi Estiżi tiegħu fil-Q4 2017 u fil-Q1 2018. Għall-25 grupp b'kulleġġi ta' riżoluzzjoni ([2]) li għalihom ġie abbozzat pjan ta' riżoluzzjoni, id-deċiżjonijiet dwar il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-2017 ser jittieħdu mhux

([1]) Fil-każ ta' diversi punti ta' dħul, jingħadd pjan wieħed għal kull grupp ta' riżoluzzjoni fi ħdan l-Unjoni Bankarja.

([2]) Gruppi b'impronta Ewropea transkonfinali barra l-Unjoni Bankarja.

aktar tard mill-Q2 2018, li jippermetti l-perjodu ta' 4 xhur meħtieġ għall-proċess ta' konsultazzjoni kif previst fid-direttiva dwar l-irkupru u r-riżoluzzjoni tal-banek (BRRD) u fir-regolament delegat dwar il-funzjonament tal-kulleġġi ta' riżoluzzjoni ([3]).

Tabella 1: Iċ-ċiklu tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni 2015-17

It-tipi ta' pjanijiet	2015	2016	2017
Pjanijiet ta' riżoluzzjoni abbozzati mill-SRB	36	92	106
Pjanijiet ospitanti	0	6	5

2. IL-KONTENUT TAL-PJANIJIET TA' RIŻOLUZZJONI

Lil hinn min-numru, il-profondità tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni żdiedet ukoll wara l-iżvilupp kostanti tal-politiki tal-SRB dwar għadd ta' suġġetti, b'mod partikolari l-politiki tal-SRB dwar funzjonijiet kritiċi, l-MREL ([4]), l-aċċess għal infrastrutturi tas-suq finanzjarju (ISF) u l-kontinwità operattiva. Il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni bbenifikaw ulterjorment minn interazzjoni diretta mal-gruppi bankarji dwar varjetà ta' suġġetti speċifiċi għar-riżoluzzjoni. L-SRB qed ikompli jsegwi approċċ modulari skont il-livell ta' prijorità assenjat lill-grupp bankarju inkwistjoni bil-għan li jintlaħaq l-objettiv ġenerali li jiġu abbozzati pjanijiet ta' riżoluzzjoni kompleti għall-gruppi bankarji kollha taħt il-mandat tiegħu sal-2020, ħlief jekk il-bidliet materjali fl-istruttura tal-bank jittardjaw il-proċess tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni jew jekk l-ippjanar tar-riżoluzzjoni komprensiv ma jkunx rilevanti ([5]). Il-prijoritizzazzjoni ta' banek aktar riskjużi fl-ippjanar tar-riżoluzzjoni hija konformi ma' u timplimenta r-rakkomandazzjonijiet fir-rapport tal-2017 mill-Qorti tal-Awdituri ([6]).

3. DEĊIŻJONIJIET DWAR IR-REKWIŻITI MINIMI GĦAL FONDI PROPRJI U OBBLIGAZZJONIJIET ELIĠIBBLI

L-MREL jirrappreżenta waħda mill-għodod ewlenin tal-SRB sabiex tinkiseb ir-riżolvibbiltà tal-banek taħt il-mandat tiegħu. Dan jirrikjedi analiżi sinifikanti tal-profili ta' riskju u l-istrateġiji ta' riżoluzzjoni speċifiċi tal-banek, kif ukoll skambju ta' informazzjoni u koordinazzjoni ma' bosta partijiet ikkonċernati bħall-NRAs, l-awtoritajiet kompetenti, il-membri tal-kulleġġ ta' riżoluzzjoni jew il-banek. Fi tmiem iċ-ċiklu tal-2017, ġew stabbiliti għall-ewwel darba miri vinkolanti tal-MREL fil-livell ikkonsolidat għall-maġġoranza tal-akbar gruppi bankarji fi ħdan il-mandat tal-SRB, filwaqt li ġew ikkomunikati miri informattivi lill-biċċa l-kbira tal-gruppi bankarji l-oħrajn taħt il-mandat tal-SRB, li għalihom jeżisti pjan ta' riżoluzzjoni.

([3]) Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1075 tat-23 ta' Marzu 2016.

([4]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

([5]) Jekk jogħġbok irreferi wkoll għal SRB Multiannual planning and work programme, p. 17.

([6]) Il-Qorti Ewropea tal-Awdituri, Rapport speċjali Nru 23, *Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni: Bdiet il-ħidma dwar kompitu li joffri sfida relatat mal-Unjoni Bankarja, iżda għad hemm ħafna xi jsir*, l-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_MT.pdf).

1.2. Is-sorveljanza tal-SRB għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni u d-deċiżjonijiet għal istituzzjonijiet inqas sinifikanti

Filwaqt li l-NRAs huma direttament responsabbli mill-LSIs ([7]), is-sorveljanza tal-SRB għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni u d-deċiżjonijiet għal-LSIs tikkontribwixxi għall-funzjonament konsistenti u effettiv tal-SRM. Fl-2017, l-NRAs kienu responsabbli mill-ippjanar tar-riżoluzzjoni għal total ta' 2 821 LSI fl-Unjoni Bankarja ([8]).

KISBIET EWLENIN FL-2017

1. VALUTAZZJONI TAL-ABBOZZ TA' MIŻURI

Bħala parti mir-rwol ta' sorveljanza tiegħu, fl-2017, l-SRB irċieva 2047 abbozz ta' miżuri mill-NRAs (pereżempju, abbozzi ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni, deċiżjonijiet dwar l-applikazzjoni ta' obbligi ssimplifikati, MREL u deċiżjonijiet sabiex entità tiddaħħal f'riżoluzzjoni), li wasslu għal 19-il deċiżjoni tas-Sessjoni Eżekuttiva Estiża tal-SRB ([9]). L-SRB esprima l-fehmiet tiegħu f'konformità mal-Artikolu 31(1)(d) tal-SRMR fi tmien każijiet. Mill-2047 abbozz ta' miżuri nnotifikati, 504 kienu abbozzi ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni (ara t-Tabella 2 għal tqassim skont il-pajjiż). 3.8 % biss minn dawn ipprevedew ir-riżoluzzjoni bħala l-azzjoni ppreferuta. B'kollox, l-abbozzi ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni nnotifikati fl-2017 kienu jikkonċernaw 497 LSI ([10]), jew 17.6 % tal-2 821 LSI li għalihom huwa meħtieġ ippjanar tar-riżoluzzjoni.

2. METODI TA' ĦIDMA MTEJBA GĦAS-SORVELJANZA TA' ISTITUZZJONIJIET INQAS SINIFIKANTI FIL-MEKKANIŻMU UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI

Fl-2017, l-SRB nieda wkoll proġett sabiex jaħdem mal-NRAs fuq l-applikazzjoni ta' metodoloġiji ta' riżoluzzjoni għal-LSIs, sabiex jiġi żgurat l-allinjament tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni għal-LSIs fi ħdan l-SRM. Għal dan il-għan, ġie maqbul pjan ta' ħidma mal-NRAs. Barra minn hekk, fil-qafas tal-funzjoni ta' sorveljanza tal-LSI, l-SRB iżomm sistema ta' twissija bikrija tal-LSI, skont id-dispożizzjonijiet rilevanti tal-ftehim qafas ta' kooperazzjoni (CoFra) bejn l-SRB u l-NRAs. L-NRAs għandhom jinformaw lill-SRB dwar l-LSIs li qegħdin jiffaċċjaw sinjali ta' deterjorament finanzjarju, sabiex jippermettu lill-SRB jissorvelja mill-qrib u jipprepara għall-valutazzjoni f'waqtha tal-abbozzi ta' miżuri ta' kriżi possibbli. Fir-rigward tal-valutazzjoni tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-LSI u l-ġestjoni tal-kriżijiet tal-LSI, ġie diskuss approċċ proporzjonat mal-NRAs bil-għan li jiffokaw fuq ir-riżorsi disponibbli skont ir-rilevanza ta' kull każ.

([7]) Ħlief l-LSIs transkonfinali, li huma taħt ir-responsabbiltà diretta tal-SRB.

([8]) In-numri kif innotifikati mill-NRAs.

([9]) F'diversi każijiet, in-notifiki uniċi kienu jikkonċernaw bosta abbozzi ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni.

([10]) F'xi każijiet, matul l-2017, l-SRB irċieva diversi notifiki għall-istess istituzzjoni, minħabba li dawn kienu jirreferu, pereżempju, għal ċikli ta' ppjanar differenti, jew inkella ġew sottomessi diversi abbozzi ta' deċiżjonijiet għall-istess LSI.

Tabella 2:Tqassim tal-abbozz ta' miżuri ta' riżoluzzjoni nnotifikati fl-2017 (mill-1.1.2017 sal-31.12.2017)

SM	L-għadd totali ta' abbozz ta' miżuri nnotifikati	Deċiżjoni li jiġu applikati obbligi ssimplifikati	Pjanijiet ta' riżoluzzjoni	Stabbiliment tal-MREL	Deċiżjoni għat-tqegħid ta' entità f'likwidazzjoni
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Total	**2047**	**1535**	**504**	**6**	**2**

2. QAFAS TA' RIŻOLUZZJONI

Prijorità ewlenija oħra tal-ħidma tal-SRB hija l-istabbiliment u t-titjib ta' qafas ta' riżoluzzjoni b'saħħtu. F'dan il-kuntest, l-attivitajiet ewlenin iffokaw fuq l-adozzjoni ta' politiki u standards interni għall-ippjanar effettiv tar-riżoluzzjoni u l-ġestjoni tal-kriżijiet, kif ukoll il-kontribut għal ħidma leġiżlattiva u regolatorja f'materji ta' riżoluzzjoni b'kooperazzjoni mill-qrib u skambju ma' atturi ewlenin fil-livell internazzjonali.

2.1. Għodod u politiki

Fl-2017, l-SRB żviluppa aktar is-sett ta' għodod u politiki tiegħu sabiex itejjeb l-ippjanar tar-riżoluzzjoni u jiżgura konsistenza orizzontali. Dawn jinkludu gwida, noti tekniċi u mudelli li jikkontribwixxu għall-abbozzar ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni. Is-sett ġdid ta' għodod u politiki ġie inkluż fil-manwal tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni, li verżjoni pubblika tiegħu ser tiġi riveduta u aġġornata kif xieraq fl-2018. Din il-ħidma twettqet f'kooperazzjoni mill-qrib mal-NRAs u fil-kuntest tal-ħidma tal-kumitati rilevanti. L-SRB żviluppa aktar il-politika tiegħu dwar l-MREL u l-gwida tiegħu dwar il-kontinwità operazzjonali, billi ffoka fuq l-identifikazzjoni, l-immappjar u l-valutazzjoni tas-servizzi kritiċi, kif ukoll fuq il-ħtieġa għal miżuri preparatorji, inklużi r-rekwiżiti ta' repożitorju, il-prinċipji għal klawżoli kuntrattwali reżistenti għar-riżoluzzjoni, ir-rekwiżiti tal-informazzjoni u l-mudelli ta' kunsinna tas-servizzi.

KISBIET EWLENIN FL-2017

1. MANWAL DWAR L-IPPJANAR TA' RIŻOLUZZJONI

Fl-2017, l-SRB arrikkixxa l-manwal tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni tiegħu bi gwida orizzontali ġdida li għandha tintuża fil-fażijiet tal-ippjanar u tal-eżekuzzjoni tal-operazzjonalizzazzjoni tal-għodod ta' riżoluzzjoni, b'mod partikolari l-għodod tar-rikapitalizzazzjoni interna u tal-istituzzjoni tranżitorja. Il-ħidma mwettqa kienet dwar is-suġġett tal-valutazzjoni tal-interess pubbliku u l-identifikazzjoni tal-impedimenti għar-riżolvibbiltà u l-ispeċifiċitajiet marbuta mal-kooperattivi u l-banek tat-tfaddil. Din il-ħidma ser titkompla fl-2018. Il-verżjoni pubblika tal-manwal ([11]) ser tiġi aġġornata fl-2018 wara żviluppi ulterjuri tal-politika. Id-dokument jipprovdi informazzjoni rilevanti dwar l-ippjanar ta' riżoluzzjoni, inkluż dwar kwistjonijiet ta' politika bħal analiżi strateġika tan-negozju, l-istrateġija ta' riżoluzzjoni ppreferuta, il-kontinwità finanzjarja u operattiva fir-riżoluzzjoni, il-pjanijiet ta' informazzjoni u komunikazzjoni, il-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà u l-opinjoni tal-bank.

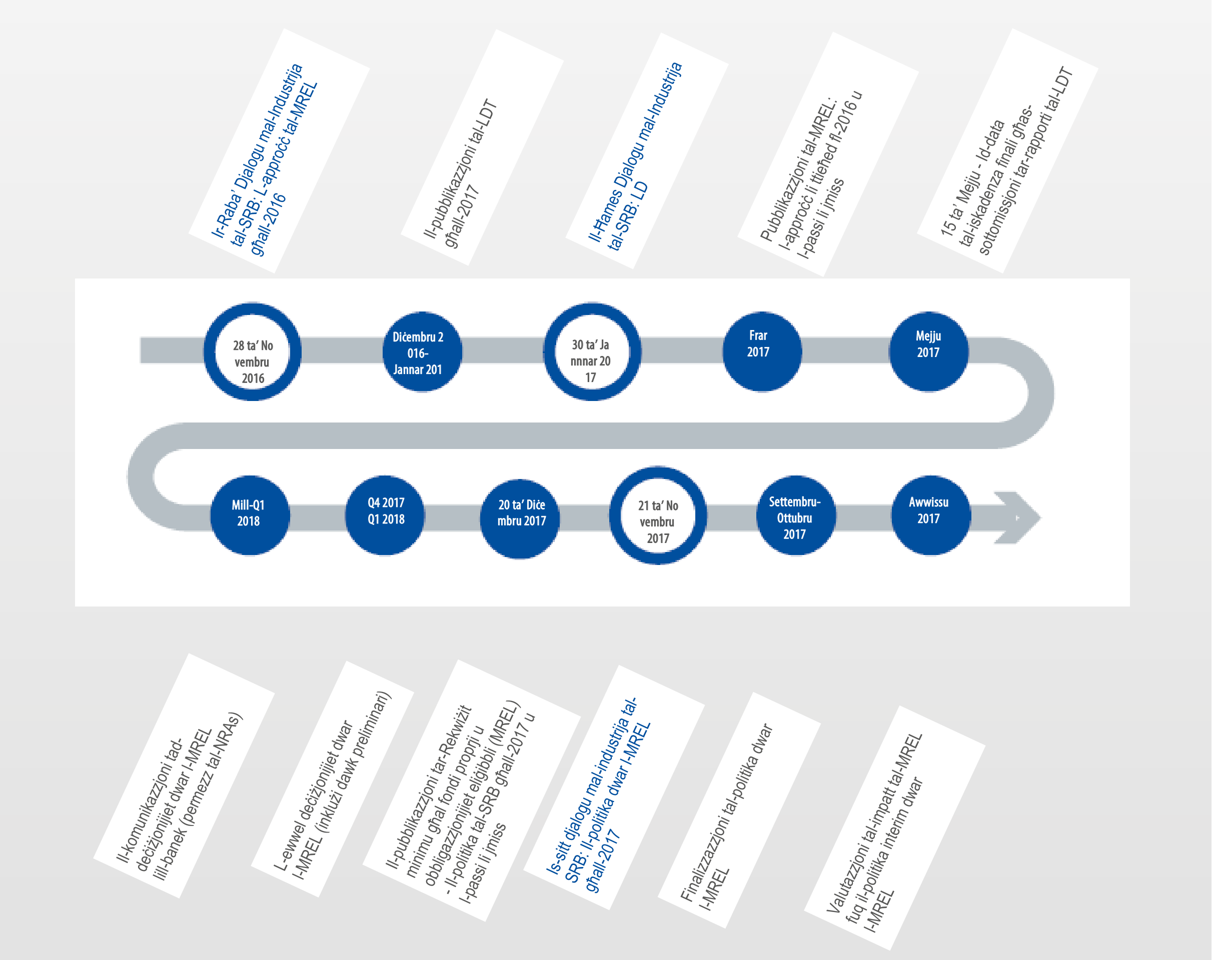
([11]) Il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, Introduction to Resolution Planning, L-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, il-Lussemburgu, 2016 (disponibbli fuq is-sit web tal-SRB, https://srb.europa.eu/en/node/163).

2. POLITIKA DWAR IR-REKWIŻITI MINIMI GĦAL FONDI PROPRJI U OBBLIGAZZJONIJIET ELIĠIBBLI

(a) Dispożizzjonijiet ġenerali

Fl-2016, l-SRB stabbilixxa miri informattivi sabiex iħejji lill-banek għar-rekwiżiti futuri mistennija tagħhom b'rabta mal-MREL. Fl-2017, l-SRB kompla jirfina l-politika tiegħu dwar l-MREL billi introduċa għadd ta' aġġustamenti speċifiċi għall-banek li indirizzaw kemm il-kwantità kif ukoll il-kwalità tal-MREL. Lil hinn minn dan, l-SRB stabbilixxa rekwiżiti vinkolanti fuq livell ikkonsolidat għall-biċċa l-kbira tal-akbar banek u dawk l-aktar kumplessi u għall-banek b'kulleġġi ta' riżoluzzjoni taħt il-mandat tiegħu. (ara t-taqsima 1.1.3 għal aktar dettalji).

Figura 2: Skeda ta' żmien tal-Politika tal-SRB dwar l-MREL għall-2017



(b) Livell u post fil-mira

B'mod ġenerali, l-approċċ tal-MREL tal-2016 immarka l-punt tat-tluq għall-kalkolu tal-MREL fl-2017. Madankollu, il-politika dwar l-MREL tal-2017 tippermetti li jsiru aġġustamenti speċifiċi għall-banek. Dawn l-aġġustamenti huma fir-rigward tal-assi mwieżna għar-riskju (RWAs) użati bħala bażi fil-kalkoli tal-ammont ta' rikapitalizzazzjoni (RCA), inkluża l-imposta fuq il-fiduċja tas-suq (MCC) (l-Artikolu 2(3) tar-Regolament Delegat dwar l-MREL([12])), u jirreferu għal waħda mit-tliet possibbiltajiet li ġejjin: l-effett tat-tnaqqis tal-karta bilanċjali, l-użu ta' għażliet ta' rkupru jew l-iżvestimenti u l-bejgħ tal-pjan ta' ristrutturar (għad-dettalji, irreferi għall-Kaxxa 1).

([12]) Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1450 tat-23 ta' Mejju 2016

Barra minn hekk, il-politika tal-SRB dwar l-MREL tal-2017 tindirizza l-ispeċifiċitajiet tal-banek li għandhom strateġiji b'aktar minn punt ta' dħul wieħed sabiex jiġi adottat il-prinċipju tar-riżoluzzjoni tal-gruppi ta' riżoluzzjoni differenti separatament u b'hekk jitnaqqsu r-riskji ta' kontaġju. Fi ħdan grupp b'aktar minn punt ta' dħul wieħed, il-miri kkonsolidati tal-MREL huma kkunsidrati fil-livell tal-grupp ta' riżoluzzjoni u huma bbażati fuq ir-rekwiżiti kapitali totali applikabbli ta' riežami superviżorju u proċess tal-evalwazzjoni, l-RWA totali applikabbli tal-grupp ta' riżoluzzjoni, l-aġġustamenti mill-ammont ta' assorbiment tat-telf (LAA) mistenni potenzjali mill-parteċipazzjoni fi gruppi ta' riżoluzzjoni oħrajn u l-aġġustamenti mill-ħtiġijiet ta' RCA relatati ma' skoperturi residwi għal dawk il-gruppi ta' riżoluzzjoni.

KAXXA 1: L-AĠĠUSTAMENTI POSSIBBLI GĦALL-MIRA TAL-MREL SKONT IL-POLITIKA TAL-SRB DWAR L-MREL GĦALL-2017

Ammont ta' assorbiment tat-telf ('loss absorption amount' - LAA). Il-kalibrazzjoni tal-ammont ta' LAA tibqa' — bħal fl-2016 — l-LAA inadempjenti stabbilit fir-Regolament Delegat tal-UE 2016/1450 dwar l-MREL (ir-regolament delegat) mingħajr ma jitqiesu l-aġġustamenti speċifiċi għall-banek.

Ammont ta' rikapitalizzazzjoni ('recapitalisation amount' - RCA). L-RCA inadempjenti definit fir-regolament delegat jibqa' l-punt tat-tluq għall-iffissar tal-ammont ta' RCA fl-2017. Madankollu, fuq bażi ta' bank b'bank b'ġustifikazzjonijiet dovuti, l-aġġustamenti fl-ammont ta' RWA li jrid jintuża għall-kalkolu tal-RCA huma possibbli. Dawn l-aġġustamenti jirreferu għal dawn li ġejjin:

(1) **L-effett tat-tnaqqis tal-karta bilanċjali.** Il-falliment ta' grupp bankarju, b'mod partikolari jekk il-kawża tal-falliment kienet dovuta għal telf minn riskju ta' kreditu, jista' jwassal għal karta bilanċjali iżgħar direttament wara r-riżoluzzjoni. L-SRB jillimita t-tnaqqis massimu tal-karta bilanċjali għall-aġġustament tal-RWA sa 10 % tal-assi totali.

(2) **L-użu ta' pjanijiet ta' rkupru.** L-għadd ta' għażliet ta' rkupru li jistgħu jkunu rilevanti għal tnaqqis fl-RWA huwa limitat għal dawk li jistgħu jiġu implimentati malajr fir-riżoluzzjoni, jekk wieħed jassumi li l-bank ma setax jużahom fil-fażi ta' rkupru jew intervent bikri.

(3) **Żvestimenti u bejgħ tal-pjan ta' ristrutturar.** Jekk l-azzjonijiet kif ifformulati fil-pjanijiet ta' ristrutturar ikunu legalment vinkolanti u marbuta mal-ħin, l-SRB għandu l-possibbiltà li jadatta l-RWA kif xieraq.

Minbarra l-aġġustamenti għall-komponent RWA tal-RCA, fl-2017 ma sar ebda aġġustament ulterjuri għall-RCA inadempjenti.

Imposta fuq il-fiduċja tas-suq ('market confidence charge' - MCC). Minbarra l-aġġustamenti tal-RWA, li min-naħa tagħhom għandhom impatt fuq l-ammont tal-MCC, fl-2017 ma sar ebda aġġustament ieħor għall-MCC. L-MCC għadha identika għal dik stabbilita fl-2016, f'livell ugwali għas-CBR nieqes 125 punt bażi.

(ċ) Il-kwalità tal-MREL

L-SRB kompla jsaħħaħ il-politika tiegħu fir-rigward tal-kwalità tal-MREL. Minbarra punt ta' riferiment ta' subordinazzjoni għal banek globali sistemikament importanti (G-SIBs) li ġie introdott fl-2016, l-SRB stabbilixxa punt ta' riferiment minim ta' subordinazzjoni għal istituzzjonijiet sistemikament importanti oħrajn (O-SIIs) sabiex itejjeb ir-riżolvibbiltà u jillimita r-riskju ta' ksur tal-prinċipju tal-ebda kreditur ma jmur agħar (NCWO).

Fir-rigward tal-eliġibbiltà tal-obbligazzjonijiet, sar progress billi ġew speċifikati aktar ir-rekwiżiti għall-obbligazzjonijiet eliġibbli.

KAXXA 2: POLITIKA TAL-SRB DWAR IS-SUBORDINAZZJONI

(1) Il-G-SIBs huma mistennija li jissodisfaw livell minimu ta' subordinazzjoni:

Subordinazzjoni minima tal-G-SIBs =13.5 % RWA + CBR

(2) Għall-O-SIIs, huwa introdott punt ta' riferiment tas-subordinazzjoni

Punt ta' riferiment tas-subordinazzjoni tal-O-SIIs =12 % RWA + CBR

Supplimentazzjoni potenzjali speċifika għall-banek, maħsuba sabiex tindirizza r-riskju tal-NCWO abbażi tal-esklużjonijiet obbligatorji, hija ssorveljata fiċ-ċiklu tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni tal-SRB tal-2017. L-SRB ser janalizza l-kwistjonijiet tal-NCWO f'aktar dettall matul l-2018 u l-2019.

KAXXA 3: KAŻIJIET SPEĊIFIĊI TA' STRUMENTI ELIĠIBBLI

(1) In-noti strutturati huma esklużi awtomatikament mill-MREL. Madankollu, b'eżenzjoni, in-noti strutturati jistgħu jiġu kkunsidrati fuq bażi ta' każ b'każ bħala eliġibbli jekk (a) ammont partikolari tal-obbligazzjoni li tirriżulta minn dak l-istrument ikun magħruf minn qabel fil-ħin tal-ħruġ u jkun stabbilit u mhux affettwat minn karatteristiċi derivattivi (biss sal-ammont tal-obbligazzjoni li tikkonforma mal-kundizzjoni); u (b) l-istrument ma huwa soġġett għal ebda ftehim ta' netting u l-valwazzjoni tiegħu mhijiex soġġetta għall-Artikolu 49(3) tal-BRRD.

(2) B'mod awtomatiku, id-depożiti mhux ippreferuti u mhux koperti huma esklużi mill-MREL, sakemm ma jkunx hemm evidenza li ma jistgħux jiġu rtirati matul perjodu ta' sena.

(3) L-obbligazzjonijiet miżmuma mill-investituri bl-imnut huma eliġibbli għall-MREL u l-SRB ma jara ebda bażi ġuridika sabiex jeskludi dawn l-obbligazzjonijiet *ex ante* u b'mod uniformi taħt il-qafas legali. Madankollu, proporzjon kbir wisq ta' detenturi bl-imnut ta' strumenti eliġibbli jista' jitqies bħala impediment għar-riżoluzzjoni.

(4) L-obbligazzjonijiet maħruġa skont id-dritt mhux tal-UE huma esklużi awtomatikament, sakemm il-bank ma jkunx jista' juri li l-valwazzjoni negattiva jew ir-rikapitalizzazzjoni interna ta' dawk l-obbligazzjonijiet ser tkun rikonoxxuta mill-qrati f'dak il-pajjiż terz

(5) L-obbligazzjonijiet maħruġa minn entitajiet li jinsabu barra l-UE mhumiex rikonoxxuti bħala eliġibbli għal MREL. L-interessi minoritarji f'sussidjarji huma rikonoxxuti bħala eliġibbli għal MREL sal-punt li jkunu rikonoxxuti fil-fondi proprji tal-kumpanija prinċipali tal-UE, jekk is-sussidjarja barranija tkun parti mill-grupp ta' riżoluzzjoni tal-kumpanija prinċipali tal-UE.

(d) Il-komunikazzjoni

Fl-2017, l-SRB ħadem mill-qrib mal-industrija. Minbarra l-laqgħat bilaterali u s-sessjonijiet ta' ħidma mal-banek, fil-21 ta' Novembru, l-SRB organizza djalogu ieħor mal-industrija sabiex jispjega l-politika tiegħu dwar l-MREL. Fl-20 ta' Diċembru 2017 ġiet ippubblikata dikjarazzjoni ta' politika dwar l-MREL għall-2017.

(e) Il-ġejjieni

L-SRB ser ikompli jaħdem fuq l-istess approċċ fis-snin li ġejjin, bil-għan li jistabbilixxi miri vinkolanti tal-MREL fil-livell kkonsolidati u f'dak individwali sal-2020 għall-banek kollha, li jikkomplementaw l-objettiv li jkun hemm pjanijiet ta' riżoluzzjoni kompleti għall-gruppi bankarji kollha taħt il-mandat tiegħu sal-2020. Fl-2018 u lil hinn, id-deċiżjonijiet dwar l-MREL ser jiġu aġġornati regolarment fid-dawl tal-bidliet possibbli fl-istrutturi u l-livelli ta' riskju tal-banek, kif ukoll fid-dawl tal-bidliet possibbli fil-qafas regolatorju u l-irfinar fl-approċċ tal-SRB.

B'mod partikolari, għaċ-ċikli tal-2018 u l-2019, il-banek b'kulleġġi ta' riżoluzzjoni ser ikunu soġġetti għal miri vinkolanti tal-MREL f'livell ikkonsolidat, kif ukoll għad-determinazzjoni ta' miri vinkolanti f'livell individwali f'konformità mal-leġiżlazzjoni applikabbli.

Għal banek mingħajr kulleġġi, fattur distintiv ewlieni tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni għall-banek prijoritarji ser ikun l-inklużjoni ta' mira vinkolanti f'livell ikkonsolidat fiċ-ċiklu tal-2018, filwaqt li banek oħrajn ser ikunu soġġetti għal mira informattiva biss.

Figura 3: Il-pjan direzzjonali tal-MREL u l-passi li jmiss

2.2. Data għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni

Matul il-proċess tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni, iżda l-aktar importanti fil-każ ta' kriżi jew riżoluzzjoni, huwa importanti ħafna li l-banek ikunu jistgħu jirrapportaw id-data dwar l-obbligazzjonijiet fuq bażi ad hoc u f'format standardizzat. Sabiex inaqqsu kemm jista' jkun l-iżbalji u jżidu l-effiċjenza, l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom ikunu kapaċi jiġbru, jaħżnu, jipproċessaw u janalizzaw id-data li jirċievu b'mod kompletament awtomatizzat. Eżerċizzji ewlenin oħrajn ta' ġbir tad-data għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni twettqu permezz tal-mudell tal-funzjonijiet kritiċi u l-mudell tal-ISF.

KISBIET EWLENIN FL-2017

1. MUDELL TAD-DATA DWAR L-OBBLIGAZZJONIJIET

Fl-2017, f'konformità mal-objettivi tal-programm ta' ħidma tiegħu, l-SRB ipproċeda bl-implimentazzjoni ta' sistema awtomatizzata ta' ġbir tad-data sabiex jirċievi u janalizza d-data dwar l-obbligazzjonijiet mill-gruppi bankarji ewlenin kollha taħt il-mandat tal-SRB. Fil-każ tal-ġbir tal-mudell tad-data dwar l-obbligazzjonijiet (LDT), id-data li nġabret intużat għall-iżvilupp ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni, b'mod partikolari għall-valutazzjoni tal-kapaċità tal-assorbiment tat-telf tal-banek, kif ukoll għall-analiżi tad-data minn perspettiva ta' politika orizzontali. Karatteristika essenzjali tal-ġabra tal-2017 kienet l-użu ta' XBRL ([13]), standard ta' rapportar li diġà ntuża minn awtoritajiet bħall-EBA sabiex jissimplifikaw ir-rapportar taħt il-Qafas ta' Rapportar Komuni (COREP) u l-Qafas tar-Rapportar Finanzjarju (Finrep). Il-kooperazzjoni mill-qrib u l-komunikazzjoni mal-banek u l-NRAs kienu fundamentali għall-implimentazzjoni b'suċċess ta' dawn il-bidliet.

Minbarra r-rapportar fuq bażi individwali, (sotto)konsolidata u ta' grupp ta' riżoluzzjoni, xi banek kellhom bżonn jipprovdu data granulari f'livell individwali fl-hekk imsejjaħ ambitu individwali ta' punt ta' dħul. Madankollu, b'mod l-aktar partikolari, il-banek intalbu jipprovdu s-sett sħiħ ta' informazzjoni granulari (fil-livell ta' kuntratt) f'konformità mal-gwida dwar l-LDT, kuntrarjament għar-rapportar fuq bażi tal-aħjar sforz fl-2016. Il-ħtieġa ta' data granulari dwar l-obbligazzjonijiet mhijiex limitata għall-applikazzjoni potenzjali tal-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna, iżda hija importanti wkoll sabiex tippermetti s-separazzjoni tal-obbligazzjonijiet relatati mal-funzjonijiet kritiċi fejn l-istrateġija ta' riżoluzzjoni ppreferuta hija bbażata fuq l-għodod għall-bejgħ ta' negozji jew banek tranżitorji. Dan l-istandard ġdid ser jippermetti strutturar, kontroll tal-kwalità, kondiviżjoni u analiżi mtejba tad-data miġbura u ser ikun għodda addattata għall-adattament għall-ħtiġijiet dejjem jevolvu tal-ġbir tad-data tal-SRB.

Ladarba ċ-ċiklu tal-ġbir u l-analiżi tlesta, l-NRAs ġew sollekitati sabiex jagħtu r-rispons tagħhom dwar l-esperjenza tal-2017, kif ukoll sabiex isibu modi kif itejbu l-proċess tal-ġbir 'il quddiem. Abbażi ta' dan il-feedback u l-esperjenza tiegħu stess, l-SRB diġà beda jadotta bidliet fil-proċess tal-ġbir għall-2018, li żamm il-bidliet għal minimu strett u kien ikkomunikat lill-banek u lill-NRAs minn qabel sewwa sabiex tkun tista' ssir tħejjija f'waqtha.

2. MUDELL TAL-FUNZJONIJIET KRITIĊI

L-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jeħtieġu informazzjoni aġġornata dwar jekk l-istituzzjonijiet humiex qed jipprovdu funzjonijiet kritiċi. Meta l-funzjonijiet bankarji pprovduti lil partijiet terzi jkunu kritiċi, il-waqfien f'daqqa tagħhom ikollu impatt materjali fuq l-istabbiltà finanzjarja u/jew l-ekonomija reali. Għalhekk, f'konformità mal-ewwel objettiv tar-riżoluzzjoni, l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni għandhom ifittxu li jippreservaw il-kontinwità tal-funzjonijiet kritiċi.

Fl-2017, l-SRB ġabar l-awtovalutazzjonijiet tal-funzjonijiet kritiċi tal-banek taħt il-mandat tiegħu fil-mudell tal-funzjonijiet kritiċi. L-SRB u l-NRAs irrieżaminaw ir-rapporti li rċevew u ddiskutewhom mal-banek inkwistjoni bil-għan li jilħqu konklużjoni finali dwar il-kritikalità. Din il-konklużjoni hija riflessa fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni u tinforma, fost l-oħrajn, il-valutazzjonijiet tal-awtoritajiet dwar jekk ikunx xieraq li l-banek jiġu riżolti jekk ikunu inadempjenti.

Sabiex jiffaċilita din il-ħidma, l-SRB żviluppa għodda ta' valutazzjoni komparattiva li tgħaqqad l-awtovalutazzjonijiet u tqabbel id-diversi elementi tal-mudell bejn il-banek f'pajjiżi differenti. B'kuntrast mal-mudell tad-data dwar l-obbligazzjonijiet, il-mudell tal-funzjonijiet kritiċi għadu kompletament ibbażat fuq l-Excel, bħalma huma l-għodod analitiċi żviluppati mill-SRB sabiex jagħmel valutazzjoni komparattiva tal-informazzjoni li hemm fih. Il-valutazzjoni komparattiva kienet waħda mir-riżultati ewlenin tal-programm ta' ħidma tal-SRB għall-2017.

L-eżerċizzju ta' ġbir tad-data tal-2018 ser isir b'mod simili, b'bidliet żgħar derivati mil-lezzjonijiet miksuba mill-SRB u mill-NRAs matul iċ-ċiklu tal-2017.

3. MUDELL TAL-INFRASTRUTTURA TAS-SUQ FINANZJARJU

Kull meta istituzzjoni tfalli, l-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni jeħtieġ li jkollhom informazzjoni komprensiva dwar il-fornituri tas-servizzi tal-ISF (ISF u intermedjarji li jipprovdu servizzi ta' pagament, ikklerjar jew saldu) użati minn dik l-istituzzjoni. L-iżgurar ta' aċċess kontinwu għall-ISF huwa essenzjali sabiex istituzzjoni tkun tista' tkompli twettaq l-attivitajiet bankarji tagħha u, b'mod partikolari, il-funzjonijiet kritiċi li tipprovdi lill-ekonomija.

L-SRB jiġbor din l-informazzjoni matul il-proċess tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni fil-forma ta' mudell tal-ISF. Dan il-mudell jibni fuq l-Anness VIII għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni tal-UE 2016/1066.

Il-mudell jintuża sabiex tinġabar data f'format Excel u sabiex jitħejjew il-kapitoli rilevanti fl-analiżijiet kummerċjali strateġiċi tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni.

2.3. Analiżi tal-istabbiltà finanzjarja

KISBIET EWLENIN FL-2017

Fl-2017, l-SRB stabbilixxa unità ddedikata sabiex tappoġġja l-attivitajiet tiegħu ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni u ġestjoni tal-kriżijiet bl-użu ta' analiżi robusta tal-istabbiltà finanzjarja, li għandha tiġi żviluppata abbażi ta' metodoloġiji u data xierqa u tal-aħjar prattika. Il-ħidma tal-unità ser tikkontribwixxi għal għadd ta' suġġetti ta' riżoluzzjoni, pereżempju, il-valutazzjoni tal-interess pubbliku, funzjonijiet kritiċi, l-għażla ta' għodod ta' riżoluzzjoni, valwazzjoni tal-assi u eżerċizzji ta' rikapitalizzazzjoni interna. L-iskop tal-unità huwa wkoll li jissorvelja r-riskji, il-vulnerabbiltà u żviluppi oħrajn fis-swieq bankarji u finanzjarji rilevanti minn perspettiva ta' riżoluzzjoni, kif ukoll l-esperjenza tal-NRA, permezz tal-ingranaġġ fuq il-ħidma magħmula minn istituzzjonijiet rilevanti oħrajn bħall-Bank Ċentrali Ewropew, il-Kummissjoni Ewropea, banek ċentrali nazzjonali u l-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku.

Għalkemm għad ma għandhiex biżżejjed persunal, l-unità kkontribwixxiet għall-valutazzjonijiet tal-interess pubbliku ta' każijiet ta' riżoluzzjoni riċenti. Huwa mistenni li l-unità jkollha l-membri tal-persunal kollha meħtieġa matul l-2018. Hija tibbenifika wkoll minn għarfien espert fil-qasam tal-istabbiltà finanzjarja fil-livell tal-NRAs permezz tal-Kumitat tar-Riżoluzzjoni.

([13]) Lingwaġġ tar-Rapportar Kummerċjali Estensibbli

2.4. Kooperazzjoni mal-awtoritajiet nazzjonali, l-istituzzjonijiet Ewropej u l-awtoritajiet mhux tal-UE

Fl-2017, l-SRB kompla wkoll bil-kooperazzjoni tiegħu mal-partijiet ikkonċernati rilevanti, b'ħall-istituzzjonijiet Ewropej, l-awtoritajiet nazzjonali mill-iSM tal-Unjoni Bankarja u minn SM barra l-Unjoni Bankarja u pajjiżi terzi f'livelli differenti. Din il-kooperazzjoni kontinwa fil-livell Ewropew u internazzjonali tiżgura skambju kostanti ta' informazzjoni, flussi tax-xogħol u l-aħjar prattiki u, b'hekk, turi li hija essenzjali għall-ħidma tal-SRB. Hija mhux biss issaħħaħ il-qafas tar-riżoluzzjoni, iżda wkoll ittejjeb il-viżibbiltà tal-SRB.

ŻVILUPPI EWLENIN FL-2017

1. KOOPERAZZJONI MAL-AWTORITAJIET TA' RIŻOLUZZJONI NAZZJONALI FI ĦDAN IL-MEKKANIŻMU UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI

L-SRB żamm ukoll il-kooperazzjoni b'saħħitha tiegħu mal-NRAs fi ħdan l-SRM, li hija mħaddna fir-regoli li jirregolaw l-SRM. Hija tistabbilixxi li l-NRAs huma membri tas-Sessjoni Plenarja u parteċipanti ad hoc fis-Sessjonijiet Eżekuttivi Estiżi. L-NRAs jipparteċipaw ukoll fil-kumitati, in-networks u t-task forces tal-SRB. Matul l-2017, il-kooperazzjoni mal-NRAs kienet essenzjali sabiex jissoktaw l-attivitajiet ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni fi ħdan l-IRTs u sabiex jiġu żviluppati politiki interni u flussi ta' xogħol tekniku fil-laqgħat ta' kull xahar tal-Kumitat tar-Riżoluzzjoni. Dan japplika wkoll għall-kooperazzjoni mal-NRAs fi ħdan il-kumitati tal-kontribuzzjonijiet u l-investiment tal-SRF għat-twettiq tal-attivitajiet relatati mal-funzjonament tal-SRF u fi ħdan il-Kumitat tal-Baġit Amministrattiv. Barra minn hekk, l-NRAs ġew mistiedna u kkontribwixxew b'mod attiv fil-programmi ta' taħriġ organizzati mill-SRB, li fl-2017 iffokaw prinċipalment fuq taħriġ ta' induzzjoni għall-membri tal-persunal ġodda tal-SRB u tal-NRA, kif ukoll fuq kwistjonijiet legali u finanzjarji speċifiċi rilevanti għar-riżoluzzjoni tal-banek. Fl-aħħar nett, il-ħidma dwar ir-reviżjoni tal-CoFra — li hija parti essenzjali mill-qafas għall-kooperazzjoni bejn l-SRB u l-NRAs — bdiet fl-2017.

2. KOOPERAZZJONI MAL-ISTITUZZJONIJIET U L-AĠENZIJI EWROPEJ

IL-PARLAMENT EWROPEW

European Parliament

F'konformità mal-obbligu tal-SRB tar-responsabbiltà pubblika, il-President tal-SRB ġie mistieden fil-Parlament Ewropew diversi drabi fl-2017. Il-President ippreżenta r-Rapport annwali għall-2016 matul seduta pubblika tal-Kumitat ECON fil-11 ta' Lulju u l-programm ta' ħidma u ppjanar pluriennali għall-2018 f'seduta pubblika fl-4 ta' Diċembru. Matul is-sena, il-President ipparteċipa f'diversi seduti u skambji oħrajn, b'mod partikolari f'waħda dwar ir-riżoluzzjoni tal-kontropartijiet ċentrali (CCPs). L-SRB kompla bil-kuntatt mill-qrib u l-iskambju tiegħu mas-Segretarjat tal-Kumitat ECON dwar il-kwistjonijiet kollha relatati mal-mandat tiegħu u wieġeb il-mistoqsijiet parlamentari b'mod f'waqtu u komprensiv. L-SRB issorvelja mill-qrib il-proċess leġiżlattiv u l-laqgħat tal-kumitat dwar il-fajls rilevanti, b'mod partikolari l-progress dwar il-pakkett għat-tnaqqis tar-riskji.

IL-KUNSILL TAL-UNJONI EWROPEA

Council of the European Union

Bl-istess mod, l-SRB saħħaħ ir-rabtiet u l-kooperazzjoni tiegħu mal-Kunsill f'ħafna oqsma u żamm skambju regolari mal-Presidenzi tal-Kunsill ta' Malta u tal-Estonja dwar il-prijoritajiet tagħhom. Il-President ipparteċipa fil-laqgħat tal-Grupp tal-Euro kull meta ġie mistieden. L-SRB ikkontribwixxa għal u pparteċipa fil-ħidma tal-grupp ta' ħidma tal-Grupp tal-Euro u tal-Kumitat Ekonomiku u Finanzjarju dwar aspetti relatati mal-pakkett għat-tnaqqis tar-riskji, l-implimentazzjoni tal-kapaċità totali ta' assorbiment tat-telf (TLAC), it-tisħiħ tal-qafas ta' riżolvibbiltà u l-assigurazzjoni tad-depożiti. L-SRB ipprovda appoġġ tekniku u preżentazzjonijiet dwar dawn is-suġġetti matul il-laqgħat tal-grupp ta' ħidma ad hoc (AHWP) dwar l-iskema Ewropea ta' assigurazzjoni tad-depożiti (EDIS), fejn huwa membru permanenti, u lill-Grupp ta' Ħidma tal-Kunsill dwar is-Servizzi Finanzjarji, kull meta ġie mistieden. Fl-2017, l-SRB kompla jipprovdi għarfien espert tekniku sabiex jissoktaw id-diskussjonijiet dwar garanzija ta' kontinġenza komuni għall-SRF fil-kuntest tat-Task Force dwar Azzjoni Koordinata (TFAK).

IL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

EUROPEAN CENTRAL BANK

Fl-2017, l-SRB kompla bil-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni tiegħu mal-Bank Ċentrali f'konformità mal-memorandum ta' qbil (MtQ). F'Mejju 2017 saret laqgħa ta' livell għoli bejn il-Bank Ċentrali u l-SRB sabiex jiġu diskussi kwistjonijiet operazzjonali u ta' politika. Fil-livell tal-maniġment intermedju, ġew organizzati laqgħat jew konferenzi bil-vidjo kull tliet xhur sabiex jiġu indirizzati s-suġġetti operazzjonali li jirriżultaw bħala parti mill-kooperazzjoni bejn l-SRB u l-Bank Ċentrali. Fil-livell tekniku, l-unitajiet orizzontali tal-SRB u tal-Bank Ċentrali jżommu kuntatt regolari. Bl-istess mod, l-IRTs u t-timijiet konġunti ta' sorveljanza jikkooperaw fuq bażi ta' kuljum fir-rigward tal-istituzzjonijiet individwali. L-SRB attenda wkoll laqgħat tal-Bord Superviżorju tal-Bank Ċentrali sabiex jiddiskuti suġġetti relatati mar-riżoluzzjoni jew każijiet individwali (fir-rigward ta' riżoluzzjoni potenzjali jew azzjonijiet ta' intervent bikri fil-ġejjieni), kull meta ġie mistieden.

Matul it-tieni nofs tal-2017, f'konformità mad-dispożizzjonijiet tal-MtQ, il-Bank Ċentrali u l-SRB irrevedew il-MtQ u ħadmu b'mod partikolari fuq it-titjib tal-iskambju tal-informazzjoni, li jikkorrispondi għal rakkomandazzjoni ewlenija mir-rapport speċjali tal-Qorti tal-Awdituri tal-2017. Ir-reviżjoni tal-MtQ tal-2017 saret sabiex jiġu indirizzati l-lezzjonijiet miksuba fl-iskambju ta' informazzjoni mill-iffirmar tal-MtQ fl-2015, inkluż l-iskambju ta' informazzjoni f'każijiet ta' kriżi. Il-kamp ta' applikazzjoni tal-iskambju awtomatiku ta' informazzjoni bejn l-SRB u Bank Ċentrali ser jiġi estiż għall-fażi preparatorja, kif ukoll għall-finijiet ta' riżoluzzjoni u ġestjoni tal-kriżijiet, billi jibni aktar fuq il-prattika attwali fejn, għall-banek f'sitwazzjonijiet ta' kundizzjonijiet finanzjarji li qed jiddeterjoraw malajr, il-Bank Ċentrali ser jikkondividi l-informazzjoni mal-SRB indipendentement minn u qabel l-adozzjoni ta' miżura ta' intervent bikri. Barra minn hekk, l-abbozz tal-MtQ rivedut jipprevedi xi simplifikazzjonijiet u kjarifiki rigward l-iskambji ad hoc ta' informazzjoni li mhumiex koperti mill-iskambju awtomatiku. Il-MtQ rivedut ġie ppubblikat fuq is-siti web tal-Bank Ċentrali u tal-SRB fis-6 ta' Ġunju 2018.

IL-KUMMISSJONI EWROPEA

Fl-2017, l-SRB kompla bil-kooperazzjoni mill-qrib tiegħu mad-direttorati ġenerali rilevanti tal-Kummissjoni, l-aktar mad-Direttorat Ġenerali għall-Istabilità Finanzjarja, is-Servizzi Finanzjarji u l-Unjoni tas-Swieq Kapitali u mad-Direttorat Ġenerali għall-Kompetizzjoni fil-livelli kollha dwar bosta aspetti li huma rilevanti għall-ħidma u l-funzjonijiet tal-SRB. Barra minn hekk, il-kooperazzjoni mill-qrib bejn il-Kummissjoni u l-SRB hija istituzzjonalizzata mill-fatt li l-Kummissjoni għandha status ta' osservatur fis-Sessjonijiet Plenarji u Eżekuttivi tal-SRB u fil-laqgħat tal-Kumitati ta' Riżoluzzjoni fl-SRB.

L-SRB għamel ħiltu sabiex jipprovdi għarfien espert u appoġġ tekniku bil-għan li jgħin lill-Kummissjoni tissokta bil-proċess leġiżlattiv dwar l-implimentazzjoni tal-istandard tat-TLAC, dwar l-istabbiliment tal-MREL u dwar l-assigurazzjoni tad-depożiti.

L-AWTORITÀ BANKARJA EWROPEA

Fl-2017, l-SRB kompla jsaħħaħ il-kooperazzjoni tiegħu mal-EBA, b'mod partikolari fl-iżvilupp tal-ġabra unika tar-regoli u sabiex ikopri l-elementi tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni, inkluża l-organizzazzjoni tal-kulleġġi ta' riżoluzzjoni. L-SRB ikkontribwixxa għall-iżvilupp tal-bqija tal-istandards tekniċi skont il-BRRD (eż. l-istandards tekniċi ta' valwazzjoni u implimentazzjoni dwar l-informazzjoni dwar l-ippjanar tar-riżoluzzjoni) u għal flussi tax-xogħol iddedikati taħt l-awspiċi tal-Kumitat tar-Riżoluzzjoni tal-EBA. Dan il-Kumitat huwa ppresedut minn Membru tal-Bord SRB fuq bażi full-time, li jattendi wkoll il-laqgħat tal-Bord tas-Superviżuri tal-EBA bħala osservatur. L-SRB wettaq ukoll attivitajiet fir-rigward tal-konformità mar-rekwiżiti tar-rapportar u tan-notifika tal-EBA.

Bl-istess mod, l-SRB saħħaħ il-kooperazzjoni tiegħu mal-aġenziji superviżorji l-oħrajn tal-UE, jiġifieri l-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq, kif ukoll mal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku u mal-Mekkaniżmu Ewropew ta' Stabbiltà.

3. KOOPERAZZJONI MA' AWTORITAJIET MHUX TAL-UE

(A) ARRANĠAMENTI TA' KOOPERAZZJONI TA' RIŻOLUZZJONI BILATERALI

Fl-2017, l-SRB ikkonkluda żewġ arranġamenti ta' kooperazzjoni — mal-Korporazzjoni Federali tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti (fit-28 ta' Settembru 2017) [14] u mal-Korporazzjoni Kanadiża tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti (fit-22 ta' Diċembru 2017) [15]. Komplew in-negozjati mal-Awtorità Awstraljana dwar ir-Regolamentazzjoni Prudenzjali, mal-Bank Ċentrali tal-Brażil, mal-Istitut Messikan għall-Protezzjoni tat-Tfaddil Bankarju, mal-Bank Nazzjonali tas-Serbja u mal-Awtorità Żvizzera għas-Superviżjoni tas-Suq Finanzjarju bil-għan li jiġu konklużi l-arranġamenti bilaterali fl-2018. Dawn l-arranġamenti jipprovdu bażi għall-iskambju tal-informazzjoni u l-kooperazzjoni fl-ippjanar tar-riżoluzzjoni u l-implimentazzjoni ta' tali ppjanar għal istituzzjonijiet finanzjarji b'operazzjonijiet fl-Unjoni Bankarja u pajjiżi barra l-UE sabiex tissaħħaħ ir-riżolvibbiltà transkonfinali.

[14] https://srb.europa.eu/en/node/457

[15] https://srb.europa.eu/en/node/467

(B) FTEHIMIET TA' KOOPERAZZJONI GĦAL GRUPPI TAL-ĠESTJONI TAL-KRIŻIJIET DWAR BANEK GLOBALI SISTEMATIKAMENT IMPORTANTI LI GĦALIHOM L-SRB HUWA L-AWTORITÀ TAD-DOMIĊILJU

Il-firmatarji ta' dawn il-ftehimiet ta' kooperazzjoni (CoAgs) jinkludu, fost l-oħrajn, awtoritajiet mhux tal-UE bħall-Korporazzjoni Federali tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti, id-Dipartiment tas-Servizzi Finanzjarji tal-Istat ta' New York, il-Bord tal-Gvernaturi tas-Sistema ta' Riżerva Federali, il-Kummissjoni tat-Titoli u l-Kambju tal-Istati Uniti, l-Istitut Messikan għall-Protezzjoni tat-Tfaddil Bankarju, il-Bank Nazzjonali tal-Messiku u l-Kummissjoni tat-Titoli jew il-Bank Ċentrali tal-Brażil. Fl-2017, l-SRB ipproċeda bil-ħidma tiegħu dwar il-CoAgs u żamm negozjati estensivi mal-firmatarji bil-għan li jikkonkludihom fl-2018. Bl-istess mod, l-SRB mexxa n-negozjati dwar l-adeżjoni għall-CoAgs rigward dawk il-G-SIBs li għalihom l-SRB huwa l-awtorità ospitanti.

(Ċ) VALUTAZZJONI TAR-REĠIMI TA' SEGRETEZZA PROFESSJONALI U KUNFIDENZJALITÀ TA' AWTORITAJIET MHUX TAL-UE

F'konformità mal-Artikolu 98 tal-BRRD, l-iskambju ta' informazzjoni ma' awtoritajiet mhux tal-UE jiddependi mir-rekwiżiti u l-istandards tas-segretezza professjonali tagħhom li jkunu ekwivalenti għal dawk tal-UE. Għalhekk, l-SRB adotta opinjonijiet dwar l-ekwivalenza tar-reġimi ta' segretezza professjonali u kunfidenzjalità tal-Korporazzjoni Federali tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti (fis-26 ta' Ġunju 2017), tal-Korporazzjoni Kanadiża tal-Assigurazzjoni tad-Depożiti (fil-15 ta' Diċembru 2017), tal-Bord tal-Gvernaturi tas-Sistema ta' Riżerva Federali, tad-Dipartiment tas-Servizzi Finanzjarji tal-Istat ta' New York u tal-Kummissjoni tat-Titoli u l-Kambju tal-Istati Uniti (kollha fit-8 ta' Jannar 2018). Ġew imnedija valutazzjonijiet ta' 15-il awtorità oħra u dawn ser jiġu ffinalizzati u adottati b'mod progressiv fl-2018.

2.5. Relazzjonijiet internazzjonali

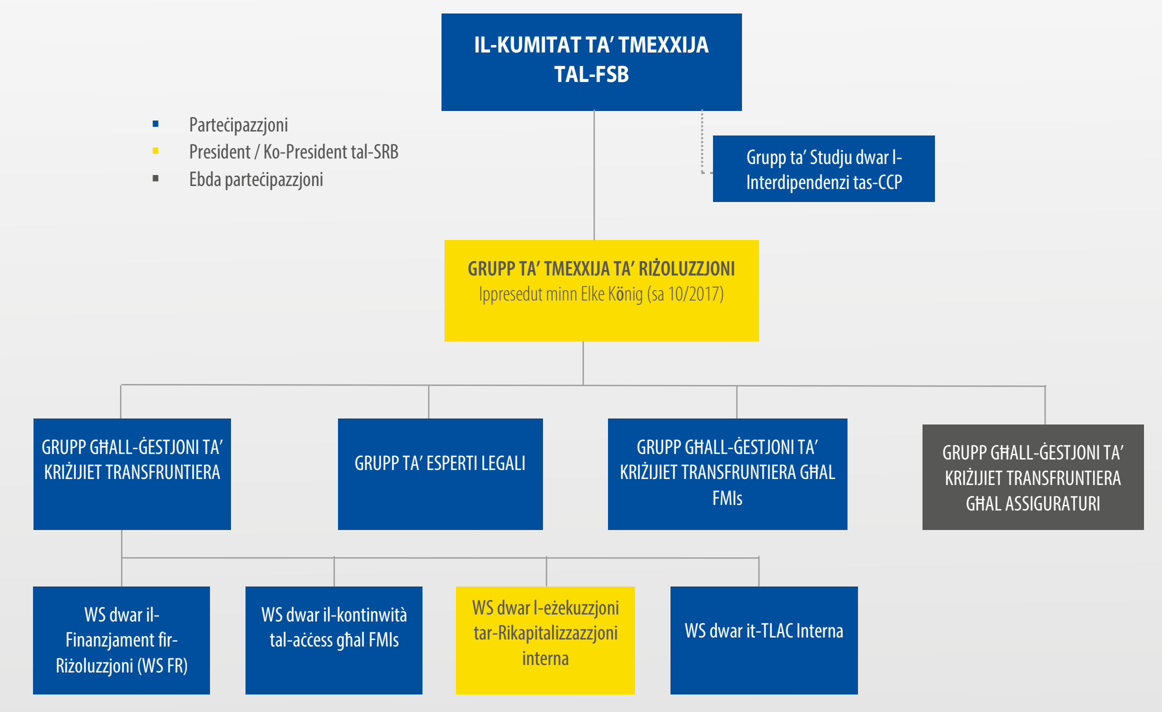
Il-Bord għall-Istabilità Finanzjarja (FSB) u organizzazzjonijiet intergovernattivi oħrajn għandhom irwol importanti fil-promozzjoni tal-konverġenza u fl-għoti ta' pariri fil-qasam tar-riżoluzzjoni. F'dan il-kuntest, fil-kapaċità tiegħu bħala l-awtorità ta' riżoluzzjoni fi ħdan l-Unjoni Bankarja b'responsabbiltà diretta għall-banek l-aktar importanti fiż-żona tal-euro u għall-gruppi bankarji transkonfinali, l-SRB irfina l-profil tiegħu u kkontribwixxa l-għarfien espert dejjem jikber tiegħu għall-ħidma ta' dawn l-organizzazzjonijiet intergovernattivi.

ŻVILUPPI EWLENIN FL-2017

1. BORD GĦALL-ISTABILITÀ FINANZJARJA

Fl-2017, l-SRB ipparteċipa fil-gruppi ta' ħidma kollha tal-FSB, li l-enfasi tagħhom kienet dwar suġġetti relatati mar-riżoluzzjoni. Il-Grupp ta' Tmexxija tar-Riżoluzzjoni, ippresedut mill-President tal-SRB sal-aħħar trimestru tal-2017, huwa l-kumitat komprensiv li jindirizza kwistjonijiet ta' riżoluzzjoni fi ħdan l-FSB. Fl-2017, minbarra l-Grupp ta' Tmexxija tar-Riżoluzzjoni, l-SRB involva ruħu fil-gruppi u l-flussi tax-xogħol rilevanti kollha relatati mar-riżoluzzjoni tal-FSB. Il-Figura 4 tagħti ħarsa ġenerali lejn il-kumitati ewlenin tal-FSB li huma rilevanti għall-attivitajiet tal-SRB.

Figura 4: Kumitati, gruppi u flussi ta' ħidma tal-FSB fil-qasam tar-riżoluzzjoni u l-parteċipazzjoni tal-SRB fl-2017



Kumitati, gruppi u flussi ta' ħidma tal-FSB fil-qasam tar-riżoluzzjoni u l-parteċipazzjoni tal-SRB fl-2017

Fir-rigward tal-qafas ta' riżoluzzjoni tal-banek tal-FSB, fl-2017, l-SRB appoġġja lill-FSB fl-isforzi tiegħu sabiex ikompli joperazzjonalizza l-elementi ewlenin tiegħu, b'mod partikolari t-TLAC interna ([16]) u, b'mod aktar ġenerali, fir-rigward ta' kif għandhom jiġu implimentati d-dispożizzjonijiet stabbiliti fid-dokument dwar il-kundizzjonijiet tat-TLAC. L-aċċess għall-ISF ([17])), il-finanzjament fir-riżoluzzjoni ([18])) u l-eżekuzzjoni tar-rikapitalizzazzjoni interna ([19])) kienu punti fokali oħrajn matul is-sena. L-SRB ikkontribwixxa wkoll għall-iżvilupp ta' gwida għal reġim ta' rkupru u ta' riżoluzzjoni għal CCPs mill-FSB. Wara l-ewwel konsultazzjoni pubblika dwar nota ta' diskussjoni ([20])), f'Lulju 2017 ġiet ippubblikata gwida dwar ir-riżoluzzjoni tas-CCP u l-ippjanar tar-riżoluzzjoni ([21])).

2. FOND MONETARJU INTERNAZZJONALI

Fl-2017, l-SRB kien involut f'żewġ eżerċizzji nazzjonali tal-programm ta' Valutazzjoni tas-Settur Finanzjarju ('Financial Sector Assessment Programme' - FSAP), jiġifieri fi Spanja u fil-Belġju. L-SRB ipprovda lill-Fond Monetarju Internazzjonali (FMI) b'informazzjoni rigward l-ispeċifiċitajiet tal-funzjonament tal-SRM, il-proċess tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni għal istituzzjonijiet sinifikanti stabbiliti f'pajjiżi rispettivi u l-progress globali fl-iżvilupp ta' gwida u metodoloġiji rispettivi fil-qasam tar-riżoluzzjoni.

Fl-aħħar tal-2017, il-FMI beda l-FSAP taż-żona tal-euro (EA), fejn l-SRB huwa involut direttament bħala l-awtorità tar-riżoluzzjoni fl-EA. L-ewwel laqgħa tal-FSAP tal-EA bejn il-FMI u l-SRB saret f'Novembru u ġiet segwita minn kwestjonarju dettaljat riċevut mill-SRB f'Diċembru. L-FSAP tal-EA ser ikompli fl-2018.

([16]) Ara l-FSB, *Guiding principles on the internal total loss-absorbing capacity of G-SIBs ('Prinċipji ta' gwida dwar il-kapaċità totali interna ta' assorbiment tat-telf tal-G-SIBs') ('TLAC interna')*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/).

([17]) Ara l-FSB, *Guidance on continuity of access to financial market infrastructures (FMIs) for a firm in resolution ('Gwida dwar il-kontinwità tal-aċċess għall-infrastrutturi tas-suq finanzjarju (ISF) għal impriża f'riżoluzzjoni')*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/).

([18]) Ara l-FSB, *Funding strategy elements of an implementable resolution plan — Dokument konsultattiv*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/).

([19]) Ara l-FSB, *Principles on bail-in execution — Consultative document ('Il-prinċipji dwar l-eżekuzzjoni tar-rikapitalizzazzjoni interna — Dokument konsultattiv')*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/).

([20]) Ara *l-FSB, Essential aspects of CCP resolution planning — Nota ta' diskussjoni*, 2016 (http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/) u l-FSB SRC, l-FSB RESG, il-BCBS, is-CPMI u l-IOSCO, *Progress report on the CCP workplan*, 2016 (http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/).

([21]) Ara l-FSB, *Guidance on central counterparty resolution and resolution planning*, 2017 (http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/).

2.6. Attività regolatorja/proċess leġiżlattiv tal-fajls rilevanti

Fl-2017, l-SRB kompla d-djalogu intensiv tiegħu mal-Kummissjoni u mal-koleġiżlaturi fil-Parlament u l-Kunsill dwar kwistjonijiet relatati mar-riżoluzzjoni li jakkumpanjaw il-progress li sar dwar il-pakkett għat-tnaqqis tar-riskji. Il-missjoni tal-SRB f'dan il-kuntest kienet li jipprovdi għarfien espert u pariri tekniċi matul l-istadji differenti tal-proċess leġiżlattiv.

ŻVILUPPI EWLENIN FL-2017

1. IT-TRASPOŻIZZJONI TAL-FTEHIM DWAR IL-KAPAĊITÀ TOTALI TA' ASSORBIMENT TAT-TELF FIL-LIĠI EWROPEA U L-ARMONIZZAZZJONI MAL-MREL

Fl-2017, l-SRB segwa mill-qrib id-dibattiti li qed jiżviluppaw fil-Kunsill u fil-Parlament dwar l-allinjament tat-traspożizzjoni tal-ftehim internazzjonali dwar it-TLAC fil-leġiżlazzjoni Ewropea mal-leġiżlazzjoni eżistenti dwar l-MREL.

Il-proposta għat-traspożizzjoni tat-TLAC ġiet inkluża fil-pakkett għat-tnaqqis tar-riskji li l-Kummissjoni ppreżentat f'Novembru 2016 permezz ta' modifiki tal-BRRD, tal-SRMR, tar-Regolament dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital u tad-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital IV eżistenti. L-SRB issorvelja mill-qrib il-ħidma li għaddejja u ppreżenta lill-Kunsill il-pożizzjoni tiegħu dwar diversi suġġetti ta' politika rilevanti, inkluż ir-rikonoxximent kuntrattwali ta' rikapitalizzazzjoni interna jew ir-rekwiżiti u l-gwida tal-MREL speċifiċi għall-istituzzjonijiet. Bl-istess mod, l-SRB ipprovda kummenti dettaljati dwar varjetà ta' suġġetti li jaffettwaw id-disinn kumplessiv tal-qafas ta' riżoluzzjoni u l-ħidma tal-SRB, bħal kriterji ta' eliġibbiltà għat-TLAC u l-MREL, kif ukoll livelli xierqa ta' MREL u setgħat ta' moratorju.

L-ewwel progress importanti dwar il-pakkett għat-tnaqqis tar-riskju kien il-ftehim f'Ottubru 2017 dwar il-qafas ġdid ta' ġerarkija tal-kredituri, li jipprovdi ċarezza u ċertezza legali għall-investituri, għall-banek u għas-superviżuri. L-SRB ser ikompli jassumi r-rwol tiegħu billi jipprovdi għarfien espert, jgħin sabiex jistabbilixxi qafas imtejjeb għar-riżolvibbiltà fl-Unjoni Bankarja u jappoġġja lill-koleġiżlaturi sabiex isibu ftehim malajr dwar il-partijiet li jifdal tal-pakkett għat-tnaqqis tar-riskju. L-involviment qawwi tal-SRB fil-proċess leġiżlattiv ta' dan il-pakkett leġiżlattiv importanti huwa konformi wkoll ma' rakkomandazzjoni tar-rapport speċjali tal-Qorti tal-Awdituri tal-2017.

2. RIŻOLUZZJONI DWAR L-INFRASTRUTTURA TAS-SUQ FINANZJARJU

Fl-2017, l-SRB kompla bl-involviment tiegħu ma' atturi internazzjonali u tal-UE sabiex tiġi stabbilita leġiżlazzjoni għar-riżoluzzjoni ordnata tal-ISF, li għandhom rwol importanti fis-swieq finanzjarji Ewropej. L-SRB kompla jippromwovi l-pożizzjonijiet tiegħu u jikkondividi l-għarfien espert tiegħu fil-fora internazzjonali rilevanti, bħall-FSB, li ppubblika gwida dwar l-irkupru u r-riżoluzzjoni tas-CCPs f'Lulju 2017, u fost imsieħba Ewropej u internazzjonali oħrajn. L-SRB dejjem enfasizza l-importanza li jiġi stabbilit qafas ta' riżoluzzjoni tas-CCP, b'mod partikolari fid-dawl tal-interkonnettività ta' ħafna banek taħt il-mandat tal-SRB mas-CCPs. L-SRB ser jissorvelja mill-qrib il-ftehim probabbli dwar dan il-fajl u ser ikun lest sabiex jikkontribwixxi għad-diskussjoni, kull meta jiġi mistieden.

3. SKEMA EWROPEA TA' ASSIGURAZZJONI TAD-DEPOŻITI

Id-diskussjonijiet dwar l-introduzzjoni ta' skema Ewropea ta' assigurazzjoni tad-depożiti (EDIS) bil-għan li tiġi stabbilita sistema ta' garanzija tad-depożiti dejjem aktar ċentralizzata għall-membri kollha taż-żona tal-euro u bil-għan li jitlesta t-tielet pilastru tal-Unjoni Bankarja komplew ukoll fuq livell tekniku fil-Kummissjoni, fil-Parlament u fil-Kunsill fl-2017. L-SRB, li jappoġġja l-implimentazzjoni tat-tielet pilastru, ikkontribwixxa għal dawn id-dibattiti tekniċi billi pprovda kummenti dettaljati dwar id-disinn kumplessiv tal-EDIS, kif ukoll dwar l-użu ta' miżuri alternattivi u l-importanza li jiġu armonizzati l-liġijiet nazzjonali dwar l-insolvenza.

F'Ottubru 2017, il-Kummissjoni enfasizzat fil-komunikazzjoni tagħha approċċ aktar gradwali lejn l-introduzzjoni tal-EDIS f'attentat sabiex jitħaffu d-diskussjonijiet li għaddejjin. L-SRB ser ikompli jkun lest sabiex jipprovdi għarfien espert tekniku u jappoġġja l-progress dwar dan il-proġett importanti, ladarba l-qafas deskritt fil-komunikazzjoni tal-Kummissjoni jkun ġie żviluppat aktar.

4. DISPOŻIZZJONIJIET DWAR GARANZIJA TA' KONTINĠENZA

Sabiex iwettaq il-mandat legali tiegħu f'każ ta' riżoluzzjoni li tkun teħtieġ aċċess għall-SRF, l-SRB irid ikollu biżżejjed mezzi finanzjarji għad-dispożizzjoni tiegħu f'kull ħin. Filwaqt li l-livell ta' fondi tal-SRF qiegħed jiżdied permezz ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* u diġà ġew ippromulgati ftehimiet dwar faċilitajiet ta' self ('loan facility agreements' - LFAs), garanzija ta' kontinġenza komuni tista' tipprovdi rimedju għan-nuqqasijiet ta' fondi potenzjali f'kull ħin u, b'hekk, tkompli tappoġġja l-istabilità finanzjarja. Huwa importanti li l-fornitur tal-garanzija ta' kontinġenza komuni jkun jista' jipprovdi assistenza finanzjarja f'perjodu ta' żmien qasir u li l-kundizzjonijiet madwar l-aċċess ikunu ċari u sempliċi, filwaqt li tiġi evitata wkoll duplikazzjoni tal-kompiti bejn l-SRB u l-fornitur tal-garanzija ta' kontinġenza. Matul l-2017, l-SRB ħadem flimkien ma' korpi regolatorji, mal-Bank Ċentrali u mal-Istati Membri fil-kuntest tat-TFAK lejn soluzzjoni vijabbli rigward din l-inizjattiva.

3. ĠESTJONI TAL-KRIŻIJIET

Filwaqt li l-ippjanar tar-riżoluzzjoni huwa wieħed mill-kompiti fit-tul tal-SRB sabiex tiġi żgurata r-riżolvibbiltà tal-banek, huwa importanti wkoll li jsiru t-tħejjijiet għal kriżijiet imminenti. F'dan il-kuntest, irid jiġi nnotat li l-proċess tal-ġestjoni tal-kriżijiet tal-SRB huwa dinamiku u jiddependi mill-karatteristiċi individwali ta' kull każ ta' kriżi. Sabiex jiġi stabbilit approċċ konsistenti u tiġi żgurata l-aħjar tħejjija possibbli, abbażi wkoll tal-lezzjonijiet miksuba minn sitwazzjonijiet ta' kriżi preċedenti, ittieħdu diversi inizjattivi orizzontali fid-direttorati kollha.

3.1. Deċiżjoni ta' riżoluzzjoni u deċiżjonijiet negattivi

ŻVILUPPI EWLENIN FL-2017

1. BANCO POPULAR

Fis-7 ta' Ġunju 2017, l-SRB adotta l-ewwel deċiżjoni tiegħu dwar riżoluzzjoni [22]. Id-deċiżjoni kienet tikkonċerna lil Banco Popular Español S.A., l-istituzzjoni prinċipali tal-Grupp Banco Popular. Il-grupp kien is-sitt l-akbar grupp bankarju Spanjol, b'assi totali ta' EUR 147.11 biljun, u 1 644 fergħa u 10 634 impjegat fi Spanja [23]. In-negozju tal-grupp kien ikkonċentrat l-aktar fi Spanja, b'sussidjarju bankarju fil-Portugall u b'xi preżenza f'pajjiżi terzi barra l-UE permezz ta' sussidjarji, fergħat u uffiċċji rappreżentattivi. Il-mudell kummerċjali tal-grupp kien partikolarment iffokat fuq is-segment tas-suq tal-intrapriżi żgħar u ta' daqs medju (SMEs) fi Spanja.

Minħabba s-sitwazzjoni tal-likwidità taħt stress tiegħu, fis-6 ta' Ġunju 2017, il-Bank Ċentrali Ewropew iddikjara lil Banco Popular bħala li 'qed ifalli jew li x'aktarx ifalli' u nnotifika b'dan lill-SRB. L-SRB iddeċieda fis-Sessjoni Eżekuttiva tiegħu li r-riżoluzzjoni kienet fl-interess pubbliku minħabba li żgurat il-kontinwità tal-funzjonijiet kritiċi, jiġifieri billi pproteġiet lid-depożitanti korporattivi domestiċi u mhux finanzjarji ta' Banco Popular, l-għoti ta' self lill-SMEs u l-provvista ta' servizzi ta' ħlas u flus kontanti u billi evitat stabbiltà finanzjarja negattiva. L-azzjoni ta' riżoluzzjoni ssodisfat ukoll l-objettivi l-oħrajn tar-riżoluzzjoni. L-SRB iddeċieda li l-bejgħ tal-għodda kummerċjali għat-trasferiment tal-ishma lil akkwirent issodisfa l-aħjar l-objettivi tar-riżoluzzjoni u ta struzzjonijiet lill-FROB tal-NRA Spanjola sabiex timplimenta d-deċiżjoni. B'riżultat ta' dan, l-ishma, inkluż in-negozju kollu ta' Banco Popular u s-sussidjarji tiegħu, ġew ittrasferiti lil Santander Group b'effett immedjat, wara l-eżerċitar tas-setgħa ta' valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni tal-istrumenti kapitali ta' Banco Popular.

Il-prezz tax-xiri mħallas minn Santander għall-ishma u l-istrumenti kapitali ta' Banco Popular kien ta' EUR 1. L-iskema ta' riżoluzzjoni daħlet fis-seħħ wara l-approvazzjoni mill-Kummissjoni Ewropea.

Fir-rigward tal-effetti tal-azzjoni ta' riżoluzzjoni, il-klijenti bbenifikaw mill-adozzjoni tal-iskema ta' riżoluzzjoni u mit-trasferiment ta' Banco Popular għal istituzzjoni finanzjarja kbira u soda.

(22) https://srb.europa.eu/en/node/315

(23) Data mill-aħħar tal-ewwel trimestru tal-2017. Ara Banco Popular, Rapport ta' kull tliet xhur tal-ewwel trimestru tal-2017, 2017 (http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx).

L-azzjoni ta' riżoluzzjoni ppermettiet il-kontinwazzjoni tal-provvista ta' funzjonijiet u servizzi kritiċi lil individwi u SMEs minn Banco Popular, b'mod partikolari s-servizzi ta' self u teħid ta' depożiti tiegħu. L-istabbiltà finanzjarja ġiet ippreservata u l-użu ta' fondi pubbliċi ġie evitat.

Wara d-deċiżjoni, il-verżjonijiet mhux kunfidenzjali tad-dokumenti li ġejjin relatati mal-azzjoni ta' riżoluzzjoni mwettqa ġew magħmula disponibbli mill-SRB [24]:

- id-deċiżjoni dwar ir-riżoluzzjoni, jiġifieri d-deċiżjoni tal-SRB tas-7 ta' Ġunju 2017 dwar l-adozzjoni ta' skema ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' Banco Popular;
- ir-rapport ta' valwazzjoni u l-annessi tiegħu mħejjija mill-espert indipendenti, Deloitte, fil-kuntest tal-azzjoni ta' riżoluzzjoni (valwazzjoni 2);
- ir-rapport ta' valwazzjoni mħejji mill-SRB għall-valutazzjoni ta' jekk Banco Popular kienx qed ifalli jew x'aktarx li jfalli (valwazzjoni 1);
- l-ittra li tirrigwardja l-proċess tal-bejgħ tal-FROB datata 6 ta' Ġunju 2017;
- id-deċiżjoni ta' kummerċjalizzazzjoni, jiġifieri d-deċiżjoni tal-SRB tat-3 ta' Ġunju 2017 dwar il-kummerċjalizzazzjoni ta' Banco Popular; u
- il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-2016 imfassal fir-rigward ta' Banco Popular.

Barra minn hekk, l-FROB ippubblikat l-ordni ta' implimentazzjoni tagħha tas-7 ta' Ġunju 2017 [25].

2. VENETO BANCA U BANCO POPOLARE DI VICENZA

Fit-23 ta' Ġunju 2017, wara d-deċiżjoni mill-Bank Ċentrali Ewropew li jiddikjara lil Banca Popolare di Vicenza S.p.A. u Veneto Banca S.p.A. bħala 'inadempjenti jew li x'aktarx ikunu inadempjenti', l-SRB iddeċieda li l-azzjoni ta' riżoluzzjoni mill-SRB ma kinitx ġustifikata għal dawn il-banek [26].

L-SRB ikkonkluda li ma kien hemm ebda miżura alternattiva ta' superviżjoni jew tas-settur privat li setgħet tipprevjeni l-falliment tal-banek. Barra minn hekk, wara kunsiderazzjoni bir-reqqa dwar jekk l-azzjoni tar-riżoluzzjoni kinitx meħtieġa u proporzjonata sabiex tissalvagwardja l-objettivi stabbiliti fil-qafas tar-riżoluzzjoni, l-SRB ikkonkluda li azzjoni ta' riżoluzzjoni ma kinitx fl-interess pubbliku, minħabba li l-ebda wieħed miż-żewġ bank ma pprovda funzjonijiet kritiċi u l-falliment tagħhom ma kienx mistenni li jkollu impatt negattiv sinifikanti fuq l-istabbiltà finanzjarja tal-Istat Membru.

B'riżultat ta' dan, fl-istess jum, l-SRB ikkomunika ż-żewġ deċiżjonijiet lill-Banca d'Italia li, bħala NRA, poġġiet lil kull bank f'likwidazzjoni amministrattiva obbligatorja (il-proċedura regolari tal-insolvenza Taljana għall-banek).

3. EŻERĊIZZJU POST-MORTEM — IL-BANK ĊENTRALI EWROPEW-IL-KUMMISSJONI EWROPEA-L-SRB

Fl-aħħar trimestru tal-2017, l-SRB intensifika l-iskambju ta' fehmiet u l-kooperazzjoni tiegħu mal-Kummissjoni u mal-Bank Ċentrali sabiex itejjeb diversi aspetti tal-qafas ta' superviżjoni/riżoluzzjoni tal-Unjoni Bankarja. Dawn il-flussi tax-xogħol ser ikomplu jwettqu l-attivitajiet rispettivi tagħhom fl-2018.

24 Dawn id-dokumenti, kif ukoll dokumenti oħrajn relatati ma' dan il-każ ta' riżoluzzjoni, jistgħu jinstabu fuq https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular

25 http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectodeAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

26 https://srb.europa.eu/en/node/341

3.2. Proġetti sabiex tissaħħaħ il-preparazzjoni għall-kriżijiet

Sabiex ikun ippreparat għal avvenimenti futuri ta' kriżi u riżoluzzjoni u jiżgura r-riżolvibbiltà f'waqtha u ordnata bl-għodod xierqa disponibbli, l-SRB qiegħed kontinwament jistinka sabiex itejjeb is-sett ta' għodod tiegħu u fl-2017 beda għadd ta' proġetti u eżerċizzji, filwaqt li kkunsidra r-rispons mill-partijiet ikkonċernati u mill-NRAs, kif ukoll il-lezzjonijiet miksuba minn sitwazzjonijiet ta' kriżi preċedenti. Dawn l-inizjattivi jinkludu proġett ta' tħejjija għall-kriżijiet u l-iżvilupp ta' qafas ta' valwazzjoni affidabbli, kif ukoll it-twettiq ta' eżerċizzji ta' sessjonijiet ta' prattika regolari għall-finijiet ta' simulazzjoni.

KISBIET EWLENIN FL-2017

1. PROĠETT TA' TĦEJJIJA GĦALL-KRIŻIJIET

Fl-2017, l-SRB beda jimplimenta l-proġett ta' tħejjija għall-kriżijiet, li għandu l-ħsieb li jrawwem approċċ konsistenti u komuni għall-ġestjoni tal-kriżijiet. Il-miżuri għal proċess effiċjenti ta' ġestjoni tal-kriżijiet għadhom għaddejjin u jirrigwardaw:

- it-tfassil ta' proċessi u flussi ta' xogħol ottimali u pass pass (it-tisħiħ tad-dokumentazzjoni interna u l-esperjenza tal-SRB f'każijiet ta' kriżi);
- l-analiżi u l-proponiment tal-arranġamenti organizzazzjonali u tat-teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni (ICT) neċessarji;
- l-immappjar tad-dokumenti/tal-għodod ta' sostenn eżistenti u l-integrazzjoni ta' żviluppi ġodda.

Il-proġett ta' tħejjija għall-kriżijiet huwa mibni madwar tliet fażijiet:

(i) fażi 1: inventarju u analiżi tal-lakuni;

(ii) fażi 2: l-implimentazzjoni ta' pjan direzzjonali; u

(iii) fażi 3: eżerċizzji ta' sessjonijiet ta' prattika għall-ittestjar tat-titjib.

L-SRB eżegwixxa l-ewwel fażi matul l-2017 bl-appoġġ ta' kumpanija ta' konsulenza esterna. L-attivitajiet ewlenin kienu jinkludu:

- it-twettiq ta' dokumentazzjoni u inventarju tal-prattiki;
- l-abbozzar ta' (i) passi operattivi interni tal-SRB bi flussi tax-xogħol ottimali dettaljati u l-proċessi relatati u (ii) proposta għal struttura operattiva mmirata tal-SRB; u
- l-identifikazzjoni ta' oqsma li jridu jittejbu u d-definizzjoni ta' pjan direzzjonali, b'azzjonijiet proposti.

Għall-ġejjieni, ir-riżultati tal-ewwel fażi jirrakkomandaw li jiġu indirizzati l-oqsma ewlenin għall-iżgurar ta' standards ta' riżoluzzjoni għolja fl-SRB, bħall-governanza u l-organizzazzjoni, id-dokumentazzjoni, l-għarfien u l-kompetenza, kif ukoll soluzzjonijiet tal-ICT imfassla bl-aħjar mod.

Sabiex jintlaħqu dawn l-objettivi, fil-bidu tal-2018, l-SRB beda jwaqqaf it-tim tattiku tar-riżoluzzjoni, grupp intern ta' esperti li jindirizzaw ir-rakkomandazzjonijiet imsemmija hawn fuq u li huma lesti sabiex jappoġġjaw każijiet ta' kriżi fil-ġejjieni. It-tim għandu jkun operattiv fil-Q1 2018 u għandu l-mandat sabiex jifformalizza arranġamenti organizzattivi li għandhom jiġu segwiti f'każ ta' kriżi, kif ukoll jiżgura interazzjonijiet konsistenti u adegwati mal-partijiet ikkonċernati tal-SRB meta jittrattaw każijiet ta' kriżi.

2. PROĠETT TA' VALWAZZJONI

Fil-bidu tal-2017 ġiet iffinalizzata proċedura ta' sejħa għall-offerti dwar pariri u assistenza dwar il-valwazzjoni ekonomika u l-fornitur estern ingħata żewġ kuntratti speċifiċi fil-kuntest tal-proġett ta' valwazzjoni.

Fir-rigward tal-ewwel kuntratt, dwar pariri u assistenza fl-iżvilupp ta' qafas ta' valwazzjoni tal-SRB, f'Ottubru 2017, il-fornitur estern iffinalizza, bl-assistenza u l-gwida tal-SRB, rapport ta' valutazzjoni komparattiva dwar il-valwazzjoni fir-riżoluzzjoni. Dan kien jikkostitwixxi l-bażi għal aktar sessjonijiet ta' ħidma ma' valwaturi taħt il-gwida fl-SRB, li wasslu għas-sottomissjoni tal-abbozz finali tal-qafas ta' valwazzjoni lill-SRB f'Diċembru 2017. L-abbozz finali ser jiġi diskuss ma' netwerk ta' esperti maħtura mill-NRAs u huwa mistenni li jiġi ffinalizzat fl-2018.

It-tieni kuntratt kien jikkonċerna valwazzjoni fittizja ta' G-SIB u bank ta' daqs medju. Ir-riżultati ewlenin mistennija jkunu l-istandardizzazzjoni tal-mudelli tad-data għal skopijiet ta' valwazzjoni. Bil-ħidma li għadha għaddejja, il-proġett huwa mistenni li jiġi ffinalizzat ukoll fl-2018.

3. SESSJONIJIET TA' PRATTIKA

(a) Riżoluzzjoni transkonfinali ta' banek globali sistemikament importanti (eżerċizzju trilaterali fl-2017)

Bħala segwitu għall-eżerċizzju ta' riżoluzzjoni transkonfinali tal-ogħla livell li tmexxa f'Ottubru 2016 bejn l-Istati Uniti, ir-Renju Unit u l-awtoritajiet tal-Unjoni Bankarja (bl-involviment ta' awtoritajiet superviżorji u ta' riżoluzzjoni, kif ukoll ta' banek ċentrali u teżori), il-programm ta' ħidma tal-2017 — il-programm ta' ħidma trilaterali ulterjuri (FTWP) — ġie stabbilit bil-għan li jesplora l-kwistjonijiet identifikati fl-eżerċizzju tal-2016 u jsaħħaħ il-kooperazzjoni fuq bażi trilaterali. Il-parteċipanti mill-Unjoni Bankarja huma l-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, il-Kummissjoni Ewropea u l-Bank Ċentrali Ewropew.

L-objettivi ewlenin tal-ħidma trilaterali ulterjuri tal-2017 kienu jinkludu:

- it-trawwim u l-iżvilupp ta' fehim komuni dwar ir-riżoluzzjoni ta' G-SIB u preparazzjoni mtejba għal riżoluzzjoni ta' G-SIB billi jkomplu jiġu identifikati u indirizzati l-ostakoli għar-riżoluzzjoni ta' G-SIB; u
- l-iżvilupp ta' playbooks għall-operazzjonalizzazzjoni tal-punti ta' koordinazzjoni transkonfinali ewlenin ta' riżoluzzjoni ta' G-SIB.

Matul il-laqgħat tal-flussi tax-xogħol differenti, ġew maqbula l-prinċipji għall-koordinazzjoni u l-organizzazzjoni tal-finanzjament fir-riżoluzzjoni bejn l-awtoritajiet tad-domiċilju u dawk ospitanti ta' G-SIB transkonfinali, ġew identifikati l-oqsma ta' diverġenza rigward l-oqfsa legali differenti u l-arranġamenti operazzjonali fil-ġuriżdizzjonijiet differenti u tħejjew il-playbooks ta' riżoluzzjoni transkonfinali għall-governanza, it-TLAC interna u l-komunikazzjonijiet li jiffokaw fuq l-interazzjonijiet meħtieġa bħala awtorità tad-domiċilju jew ospitanti matul il-fażijiet differenti ta' proċess ta' riżoluzzjoni.

Fi tliet laqgħat (fi Frar, f'Lulju u f'Novembru), il-membri tal-persunal anzjani involuti fil-ħidma li għaddejja pprovdew gwida u approvaw ir-riżultati proposti. L-eżitu tal-FTWP tal-2017 ġie diskuss bejn il-prinċipali tal-Istati Uniti, tar-Renju Unit u tal-awtoritajiet tal-Unjoni Bankarja fir-Rebbiegħa tal-2018. B'riżultat ta' dan, għall-2018 huwa previst eżerċizzju ta' simulazzjoni sabiex tiġi ttestjata l-effettività tal-playbooks, filwaqt li għall-2019 huwa previst it-tieni eżerċizzju ta' simulazzjoni fil-livell tal-Prinċipali.

(b) Sessjoni ta' prattika interistituzzjonali

Fis-sajf tal-2017 twettqet sessjoni ta' prattika teknika sabiex jiġu ttestjati s-sistemi tekniċi tal-komunikazzjoni bejn il-parteċipanti differenti.

L-enfasi ewlenija kienet fuq l-interazzjoni mal-Kunsill, li jkollu jieħu vot f'każ ta' nuqqas ta' qbil bejn l-SRB u l-Kummissjoni.

Is-sessjoni ta' prattika teknika tqieset bħala suċċess globali.

4. IL-FOND UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI

4.1. Kontribuzzjonijiet

Skont l-Artikolu 69 tal-SRMR, sat-tmiem ta' perjodu inizjali ta' 8 snin mill-1 ta' Jannar 2016, l-SRF għandu jilħaq mill-inqas 1 % tal-ammont ta' depożiti koperti tal-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha awtorizzati fl-iSM parteċipanti kollha. Il-kontribuzzjonijiet imsemmija fl-Artikoli 69, 70 u 71 tal-SRMR għandhom jinġabru mingħand l-entitajiet li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni tal-SRMR mill-NRAs u jiġu ttrasferiti għall-SRF f'konformità mal-ftehim intergovernattiv dwar it-trasferiment u l-mutwalizzazzjoni tal-kontribuzzjonijiet għall-SRF.

F'Ġunju 2017, l-NRAs ittrasferixxew EUR 6.6 biljun ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2017 għall-SRF, ikkalkolati skont l-SRMR mill-SRB (inklużi l-impenji ta' pagament irrevokabbli (IPCs)).

KISBIET EWLENIN FL-2017

1. LISTA TA' ISTITUZZJONIJIET KONTRIBUTORJI

Fil-bidu ta' kull ċiklu ta' kontribuzzjoni, l-SRB jikkoordina mal-NRAs sabiex tiġi aġġornata l-lista ta' istituzzjonijiet li huma taħt il-kamp ta' applikazzjoni tal-SRF. Għaċ-ċiklu tal-2017, dan il-proċess beda f'Ottubru 2016, meta l-SRB ipprovda l-lista ta' istituzzjonijiet lill-NRAs. L-NRAs intalbu jinformaw lill-SRB bi kwalunkwe bidliet qabel id-data tal-għeluq immedjata tal-15 ta' Diċembru 2016 u d-data tal-għeluq finali tal-15 ta' Jannar 2017.

2. FORMOLA GĦAR-RAPPORTAR TAD-DATA

Huwa essenzjali għal proċess effettiv ta' kalkolu u ġbir tad-data li tiġi żgurata l-manutenzjoni regolari tal-formola għar-rapportar tad-data rigward l-aġġornamenti u l-koerenza mal-metodoloġija tal-kalkolu. Matul is-sajf tal-2017, l-SRB ħadem f'kollaborazzjoni mill-qrib mal-NRAs sabiex flimkien jaġġornaw il-formola għar-rapportar tad-data għaċ-ċiklu tal-kontribuzzjoni tal-2018, approvat mis-Sessjoni Plenarja tal-SRB f'Settembru 2017. F'dak iż-żmien, abbażi ta' analiżi komprensiva tad-disponibbiltà tad-data, is-Sessjoni Eżekuttiva tas-SRB iddeċidiet li tinkludi l-Proporzjon ta' Kopertura tal-Likwidità bħala indikatur ta' riskju ġdid fil-metodoloġija tal-aġġustament tar-riskju f'konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/63.

3. ĠBIR TAD-DATA

Fl-2017, l-SRB introduċa portal ġdid għall-ġbir tad-data, is-Sistema ta' Ġbir tal-Kontribuzzjonijiet ('Contribution Collection System' - CCS). Il-portal jippermetti lill-NRAs itellgħu mudelli f'format Excel jew XBRL. Wara li jittellgħu, il-mudelli f'format Excel jiġu kkonvertiti f'format XBRL, u dan jippermetti t-twettiq ta' kontrolli fl-isfond ta' sett ta' regoli predefiniti. Ir-rapporti li jiksru dan is-sett ta' regoli jiġu rrifjutati awtomatikament u l-portal jipproduċi messaġġ ta' żball li jispjega r-rifjut. Dawn il-kontrolli awtomatizzati tejbu b'mod sinifikanti l-kwalità tad-data riċevuta.

4. VERIFIKA TAD-DATA

Il-verifiki bir-reqqa li saru f'kooperazzjoni mill-qrib mal-NRAs irriżultaw fil-korrezzjoni ta' diversi żbalji klerikali, sabiex b'hekk, fil-mument tal-kalkolu, setgħu jkunu disponibbli l-punti tad-data kollha li kienu meħtieġa li jirrapportaw l-istituzzjonijiet. Barra minn hekk, id-data rrapportata mill-istituzzjonijiet ġiet kontroverifikata mad-data superviżorja tal-Bank Ċentrali.

Wara l-prattika stabbilita fl-2016, fid-9 ta' Novembru 2016, is-Sessjoni Eżekuttiva tal-Bord iddeċidiet li l-istituzzjonijiet li jappartjenu għal gruppi direttament issorveljati mill-Bank Ċentrali kellhom bżonn jipprovdu assigurazzjoni addizzjonali dwar data li ma kinitx ġiet irrapportata diġà taħt l-oqfsa ta' superviżjoni jew kontabbiltà. L-NRAs tħallew bid-diskrezzjoni li jestendu l-kamp ta' applikazzjoni tal-istituzzjonijiet u d-data koperta mill-assigurazzjoni addizzjonali fid-diskrezzjoni tagħhom. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet jistgħu jagħżlu li jmorru għal konferma minn awditur dwar punti ta' data speċifiċi ('proċedura maqbula') jew approvazzjoni mill-korp eżekuttiv fuq il-mudell sħiħ tal-2017 ([27]). L-istituzzjonijiet soġġetti għal ħlas ta' ammont f'daqqa kienu eżentati mir-rekwiżit ta' assigurazzjoni addizzjonali.

5. KALKOLU TAL-KONTRIBUZZJONIJIET

Fl-2017, l-SRB implimenta magna ta' kalkolu ġdida (is-sistema tal-kontabbiltà finanzjarja, FAS) għall-komputazzjoni *tal-kontribuzzjonijiet* ex ante. Il-metodoloġija tal-kalkolu ġiet implimentata fl-FAS fil-perjodu minn Ottubru sa Diċembru 2016. L-approċċ li ġej intuża għall-implimentazzjoni:

([27]) Meta mqabbel mas-sena li għaddiet, il-kamp ta' applikazzjoni tal-proċedura maqbula ġie estiż sabiex jinkludi t-tnaqqis għal Skemi ta' Protezzjoni Istituzzjonali (flimkien mad-depożiti koperti u l-aġġustament derivattiv, kif ukoll it-tnaqqis tas-self promozzjonali u intragrupp).

- verifika li l-passi tal-kalkoli huma konformi mal-qafas legali applikabbli u mal-atti preparatorji interni rilevanti tal-Bord;
- kontroverifika tar-riżultati tal-passi differenti tal-kalkoli ma' dawk miksuba mill-SRB bl-użu tal-għodod interni tiegħu.

Barra minn hekk, iċ-Ċentru Konġunt tar-Riċerka (JRC) tal-Kummissjoni Ewropea pprovda appoġġ tekniku billi wettaq kalkolu indipendenti *tal-kontribuzzjonijiet* ex ante. Il-JRC żviluppa algoritmu f'konformità mal-qafas legali applikabbli u mal-atti preparatorji interni rilevanti tal-SRB; L-algoritmu ġie ttestjat fuq id-data tal-input anonimizzata pprovduta permezz ta' mezzi ta' komunikazzjoni siguri lill-JRC mill-SRB. Ir-riżultati tal-kalkolu indipendenti tal-JRC qablu mar-riżultati miksuba mill-SRB bl-użu tal-għodod tiegħu stess.

Fl-aħħar nett, il-Bank Ċentrali, l-NCAs u l-NRAs ġew ikkonsultati formalment dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2017.

6. ĠBIR TAL-KONTRIBUZZJONIJIET

L-SRB — flimkien mal-NRAs — ħadmu fuq l-armonizzazzjoni tal-mod kif l-istituzzjonijiet ġew innotifikati dwar l-ammonti ta' kontribuzzjoni. Dan l-isforz irriżulta f'żewġ kisbiet.

- 'Id-deċiżjoni prinċipali dwar il-kalkolu' tal-2017. Din id-deċiżjoni kellha l-għan li tispjega l-metodoloġija li ntużat sabiex jiġu kkalkolati l-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2017. Hija ttrasponiet l-atti preparatorji rigward il-kalkolu meħud mill-SRB fi stadji preċedenti. L-NRAs bagħtu din id-deċiżjoni lill-istituzzjonijiet kollha, flimkien man-notifiki tagħhom.
- 'Anness armonizzat' individwali għal kull istituzzjoni. Dan id-dokument ipprovda lill-istituzzjonijiet bid-data tal-input ewlenija użata fil-kalkolu, il-valuri intermedji tal-kalkolu u l-kontribuzzjoni finali. Huwa ġie żviluppat f' kooperazzjoni mill-qrib mal-NRAs.

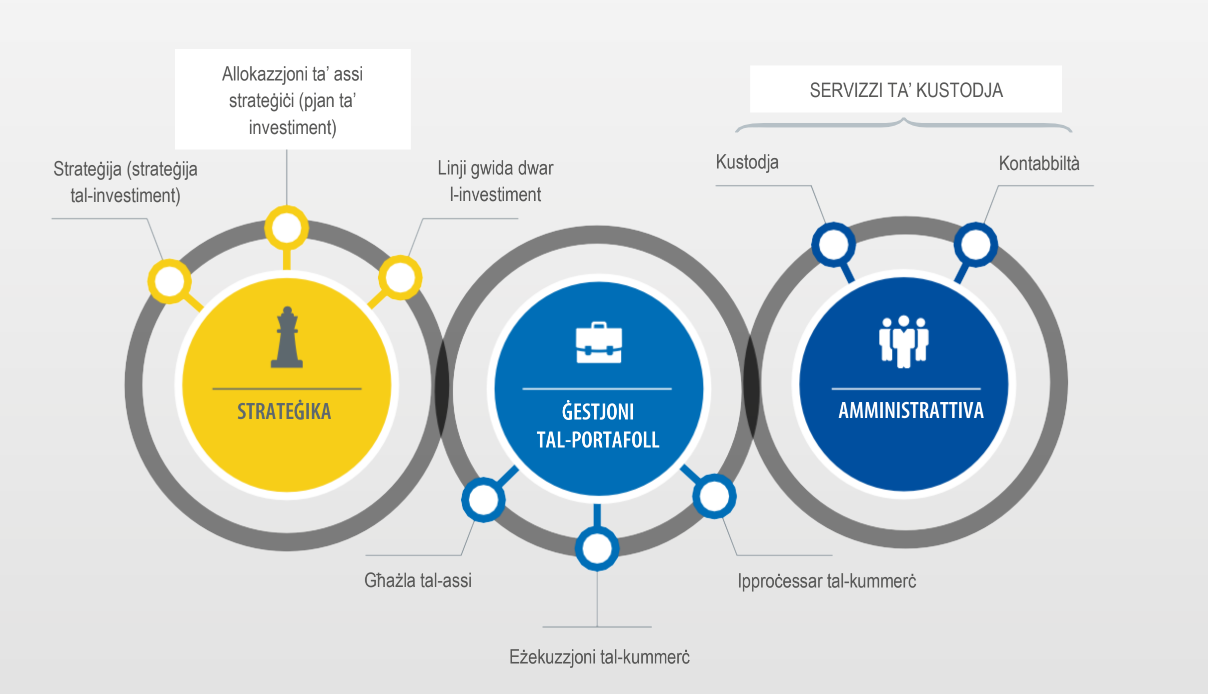
4.2. Investimenti

F'konformità mal-Artikolu 75 tal-SRMR, l-SRB huwa responsabbli mill-investiment tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* miġbura. Fl-aħħar tal-2017, l-ammont miżmum fl-SRF kien ta' EUR 17.4 biljun. Dan l-ammont jinkludi aktar minn EUR 15-il biljun fi flus kontanti u madwar EUR 2 biljun f'IPCs. Bħalissa, dan qed jinżamm f'kontijiet ta' flus kontanti ma' ħames banek ċentrali tal-Eurosistema, f'konformità mad-dispożizzjoni stipulata fl-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/451.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- **L-ewwel pjan ta' investiment ġie adottat formalment.** F'Ottubru 2017, il-Bord adotta l-ewwel pjan ta' investiment fis-Sessjoni Eżekuttiva tiegħu. Il-pjan ta' investiment joperazzjonalizza l-istrateġija ta' investiment, li ġiet riveduta mill-Bord fis-Sessjoni Plenarja tiegħu f'Jannar 2018. Il-bażi legali għall-istrateġija ta' investiment hija pprovduta mir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/451. Il-pjan ta' investiment jiddefinixxi l-istruttura, il-kompożizzjoni u l-karatteristiċi tal-portafoll tal-SRB, jiġifieri l-allokazzjoni tal-assi strateġiċi tiegħu. Il-pjan ta' investiment jiġi adottat għal perjodu ta' sena u jrid jiġi rivedut kull sena. Dan għandu l-għan li jilħaq l-objettivi ta' investiment tal-SRB sabiex jissodisfa l-ħtiġijiet tal-likwidità u jipproteġi l-valur tal-ammonti miżmuma fl-SRF. Taħt iċ-ċirkostanzi diffiċli attwali tas-suq b'ambjent b'rata tal-imgħax negattiva għall-investimenti likwidi u sikuri perċepiti, l-issodisfar tal-ħtiġijiet ta' likwidità, filwaqt li jiġi protett il-valur tal-SRF, jikkostitwixxi sfida minħabba l-limitazzjonijiet stabbiliti fir-regolament delegat u l-predispożizzjoni għar-riskju tal-SRB. L-issodisfar tal-ħtiġijiet tal-likwidità sabiex tkun lesta

Figura 5: Il-fluss tax-xogħol għall-implimentazzjoni tal-politika dwar l-investiment



għar-riżoluzzjoni huwa l-prijorità tal-SRB.Għalhekk, ser jibqa' jinżamm proporzjon għoli tal-ammonti miġbura bħala riżerva ta' flus kontanti.

- **Il-proċedura sabiex jintgħażel is-sieħeb tal-esternalizzazzjoni waslet biex titlesta.** Fl-2017 saret proċedura sabiex jintgħażel sieħeb tal-esternalizzazzjoni għas-servizzi ta' kustodja u ġestjoni tal-portafolli. Din il-proċedura ġiet iffinalizzata fil-Q1 2018. L-attivitajiet ta' ġestjoni tal-investiment (jiġifieri s-servizzi ta' kustodja u ġestjoni tal-portafolli) ser jiġu esternalizzati kemm jista' jkun. Id-deċiżjonijiet strateġiċi ser jibqgħu r-responsabbiltà tal-SRB, filwaqt li l-kompiti amministrattivi u tal-ġestjoni tal-portafolli ser jiġu esternalizzati. Il-monitoraġġ u l-ġestjoni tar-riskji huma integrali għall-passi kollha f'dan il-fluss tax-xogħol u huma inkorporati fihom kollha.L-SRB adotta qafas ta' governanza tar-riskju tul it-tliet linji tal-mudell ta' governanza tar-riskju tad-difiża.

- **Huwa previst mudell ta' esternalizzazzjoni b'diversi maniġers tal-portafolli u kustodju wieħed.** L-ikkuntrattar tal-maniġers tal-portafolli ser isir b'mod sekwenzjali, billi l-ewwel jingħata kuntratt lil maniġer tal-portafoll wieħed u mbagħad l-oħrajn jiżdiedu sussegwentement. Il-kompiti ta' investiment jistgħu jiġu esternalizzati biss lil korpi rregolati bil-liġi pubblika, lil banek tas-Sistema Ewropea ta' Banek Ċentrali (SEBĊ), lil istituzzjonijiet internazzjonali stabbiliti skont id-dritt internazzjonali pubbliku jew lil istituzzjonijiet tad-dritt tal-Unjoni. L-SRB avviċina 22 istituzzjoni pubblika magħżula b'talba sabiex jipparteċipaw u vvaluta l-kapaċità u r-rieda tagħhom li jipprovdu servizzi ta' ġestjoni tal-portafolli lill-SRB. Minn dawk, intgħażlu f'lista mqassra erba' istituzzjonijiet ta' esternalizzazzjoni potenzjali u ġew mistiedna sabiex jitfgħu l-offerti tagħhom.Sal-aħħar tal-2017, il-finalizzazzjoni tal-kuntratt bdiet bl-istituzzjoni li kisbet l-ogħla punteġġ matul il-proċedura tal-offerti.

- **L-ammonti miżmuma fl-SRF inżammu f'kontijiet ta' flus kontanti.** Matul l-2017, id-depożiti ta' żmien fiss mal-banek ċentrali ma kinux jikkostitwixxu alternattiva finanzjarjament attraenti għall-kontijiet ta' flus kontanti, għalhekk, l-ammonti nżammu kompletament f'kontijiet tal-bank ċentrali soġġetti għar-rata ta' depożitu tal-Bank Ċentrali.

4.3. Finanzjament

L-SRF huwa responsabbli mill-operazzjonalizzazzjoni tal-użu tal-SRF billi jiżgura l-użu effiċjenti tas-sorsi ta' finanzjament disponibbli u l-mezzi ta' finanzjament alternattivi potenzjali meta l-ammonti miġbura permezz ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* u kontribuzzjonijiet *ex post* straordinarji ma jkunux aċċessibbli minnufih jew ma jkunux ikopru l-ispejjeż imġarrba mill-użu tal-SRF fir-rigward tal-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- L-operazzjonalizzazzjoni tal-użu tal-SRF. Fl-2017, l-SRF intensifika l-ħidma tiegħu sabiex joperazzjonalizza l-użu tal-SRF billi ħejja l-passi neċessarji sabiex jintużaw l-istrumenti deskritti fl-Artikolu 76(1) tal-SRMR.

- Arranġament pubbliku dwar finanzjament tranżitorju. Fl-2017, l-SRB lesta l-proċess tal-iffirmar tal-LFAs mad-19-il SM parteċipanti. L-arranġamenti ta' LFA jkopru — bħala l-aħħar rimedju — in-nuqqasijiet ta' finanzjament temporanju għall-prefinanzjament tal-ġbir ta' kontribuzzjonijiet *ex post* għall-SRF sal-limitu tal-kompartiment nazzjonali tal-Istati Membri involuti fl-azzjoni ta' riżoluzzjoni.

5. L-SRB BĦALA ORGANIZZAZZJONI

Fl-2017, l-SRB ġedded l-impenn tiegħu li jkun organizzazzjoni moderna, kompetenti u professjonali bi proċessi effettivi u effiċjenti, li tappoġġja l-implimentazzjoni tal-mandat tal-SRB u l-prijoritajiet tiegħu.

5.1. Teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni

Fil-bidu tal-2017 twaqqaf Kumitat ta' Tmexxija tal-ICT bil-missjoni li jissorvelja l-attivitajiet tal-ICT u li japprova r-riżultati ewlenin tal-ICT. Fl-2017, il-funzjoni tal-ICT tal-SRB kienet strutturata fuq tliet oqsma differenti: L-operazzjonijiet tal-ICT, l-istrateġija u l-iżvilupp tal-ICT u s-sigurtà tal-ICT. Sar progress sinifikanti sabiex jinkiseb ambjent tal-ICT affidabbli, robust u sikur.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- Matul l-2017, l-enfasi tat-tim tal-operazzjonijiet tal-ICT inbidlet mill-modalità tal-istruttura inizjali lejn mudell aktar operattiv. L-attivitajiet ewlenin tiegħu kienu jikkonsistu f'taħlita ta' ġestjoni tal-infrastruttura operazzjonali, implimentazzjoni ta' proġetti ġodda importanti (bħas-CCS u l-LDT) u, finalment, tisħiħ tal-infrastruttura għaż-żieda enormi ta' membri tal-persunal. Matul il-Q4 2017, it-tim beda l-attivitajiet neċessarji sabiex iniedi ċentru tad-data għall-irkupru minn diżastri, li ser jibda jopera mill-Q4 2018.
- Fi ħdan il-qasam tal-istrateġija u l-iżvilupp tal-ICT, il-governanza tal-ICT u l-istrateġija tal-ICT ġew żviluppati kompletament sa nofs l-2017.
- L-SRB beda wkoll kollaborazzjoni produttiva mal-Bank Ċentrali sabiex jiżviluppa sistema għall-awtomazzjoni tal-proċessi ewlenin ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni msejħa l-proġett tas-Sistema ta' Ġestjoni tal-Informazzjoni dwar ir-Riżoluzzjoni. Dan il-proġett daħal f'fażi pilota f'Mejju 2018 u ser ikun operattiv għal kollox sal-aħħar tal-2018. Bl-istess mod, f'Novembru 2017 bdiet kollaborazzjoni mal-EBA sabiex jiġi identifikat kif jista' jiġi ottimizzat il-ġbir tad-data finanzjarja fi ħdan l-SRM.
- F'Novembru 2017, tnediet sistema għall-ġestjoni elettronika tar-rekords u tad-dokumenti. Is-sistema ser tiġi ffinalizzata fil-Q4 2018.
- F'Diċembru 2017 ġiet żviluppata sistema temporanja sabiex tkopri l-ġbir tal-kontribuzzjonijiet amministrattivi tal-SRB sabiex tkopri l-ġbir ta' kontribuzzjnijiet fl-2018.
- F'termini tas-sigurtà tal-ICT, matul l-2017 inħolqu u ġew promossi b'mod intensiv fost il-membri tal-persunal il-politiki kollha dwar is-sigurtà tal-ICT li jiżguraw il-kunfidenzjalità, l-integrità u d-disponibbiltà tal-informazzjoni ġestita permezz tas-sistemi tal-ICT tal-SRB.

5.2. Komunikazzjoni

L-SRB huwa impenjat li jipprovdi servizzi ta' relazzjonijiet pubbliċi informati, affidabbli u trasparenti bbażati fuq l-aħjar prattika u fehim reali tal-kwistjonijiet li jaffettwaw l-SRB u l-partijiet ikkonċernati tiegħu permezz tal-Unità tal-Komunikazzjoni tiegħu. L-eżiti prodotti mill-Unità tal-Komunikazzjoni jikkontribwixxu direttament u b'mod pożittiv għall-kisba tal-objettivi ġenerali tal-SRB stabbiliti fid-dikjarazzjoni tal-missjoni tiegħu.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- It-tixrid tal-messaġġi ewlenin tal-SRB lill-partijiet ikkonċernati permezz tal-organizzazzjoni tat-tieni konferenza tal-SRB, 'Nibnu r-riżolvibbiltà tal-banek flimkien', li saret f'Settembru 2017 ma' varjetà ta' partijiet ikkonċernati u permezz tal-appoġġ lill-Membri tal-Bord u lill-Kapijiet tal-Unitajiet f'avvenimenti esterni.
- L-organizzazzjoni tat-tieni kolazzjon għall-istampa tal-SRB u konferenza stampa f'Jannar 2017.
- Fl-2017, is-sit web tal-SRB irċieva disinn ġdid li jgħaqqad il-politiki tal-SRB, is-suġġetti tar-riżoluzzjoni speċjalizzata, inklużi l-ewwel deċiżjoni(jiet) ta' riżoluzzjoni u, b'hekk, jirriflettu l-ħidma kontinwa tal-SRB.
- Il-pubblikazzjonijiet tal-SRB fl-2017 kienu jinkludu r-Rapport Annwali tal-SRB għall-2016, il-Programm ta' Ħidma tal-SRB għall-2017, il-Programm ta' Ħidma Pluriennali għall-2018 u d-dokument dwar il-politika tal-SRB dwar l-MREL tal-2017.
- It-tisħiħ ulterjuri tal-komunikazzjoni interna u interistituzzjonali kemm matul il-proċessi regolari kif ukoll f'sitwazzjonijiet ta' kriżi.

5.3. Il-ġestjoni tar-riżorsi

5.3.1. Riżorsi umani

Minn perspettiva ta' riżorsi umani (HR), ir-reklutaġġ ta' membri tal-persunal bi kwalifiki għoljin sabiex jipprovdu bażi solida għall-organizzazzjoni l-ġdida baqa' fil-qalba tal-attivitajiet tal-HR fl-2017. Id-dipartiment tal-HR kompla bl-isforzi tiegħu sabiex jagħmel progress fir-reklutaġġ u l-integrazzjoni tal-membri tal-persunal ġodda fl-oqsma operattivi u ta' appoġġ.

Il-ħidma fuq it-tlestija tal-qafas legali u tal-provvista ta' servizzi (eż. l-amministrazzjoni, it-taħlim u l-iżvilupp tal-karriera) tal-HR tal-SRB għamlet progress, bil-għan li jiġi żgurat appoġġ adegwat għal organizzazzjoni żgħażugħa u li qed tikber malajr.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- **Persunal.** l-SRB kompla jiżviluppa, jadotta u jimplimenta politiki u sistemi tal-HR, u għamel reklutaġġ intensiv sabiex ikopri l-ħtiġijiet tal-persunal tiegħu fuq perjodu ta' żmien minn medju sa twil, sabiex l-organizzazzjoni tkun tista' twettaq il-mandat tagħha b'mod effiċjenti u timplimenta r-rakkomandazzjonijiet tar-rapport tal-2017 mill-Qorti tal-Awdituri.

- **Reklutaġġ intensiv.** l-SRB kompla jirrekluta mil-listi ta' riżerva eżistenti u ffinalizza 19-il għażla ġdida għal aġenti temporanji fl-2017, li fil-biċċa l-kbira tagħhom ikopru l-ħtiġijiet kemm fl-oqsma operattivi kif ukoll f'dawk orizzontali. Dawn l-attivitajiet ta' reklutaġġ intensiv ippermettew lill-SRB jilqa' 113-il impjegat ġdid fl-2017. Minbarra l-Membri tal-Bord, il-livell tal-persunal tal-SRB kien jammonta għal 255 kariga (żieda ta' 55 % meta mqabbel mal-2016) ([28]). Kien hemm 7 membri tal-persunal li ħallew is-servizz. Ir-rata ta' dawran tal-impjegati għas-sena kienet tammonta għal 2 %.
- **Il-politiki tal-HR.** Fl-2017, l-SRB kompla jiffinalizza l-qafas legali fil-qasam tal-HR billi adotta r-regoli ta' implimentazzjoni dwar il-prevenzjoni tal-fastidju fuq il-post tax-xogħol. Minbarra dawn, ġew żviluppati politiki tal-HR speċifiċi li jirriflettu l-ħtiġijiet tal-SRB, jiġifieri t-tul tal-kuntratt u l-politiki ta' tiġdid, kif ukoll il-politika dwar il-mobbiltà interna.Barra minn hekk, ġiet adottata l-istrateġija ta' tagħlim u żvilupp, li tkopri l-ħiliet tekniċi, ġenerali, tal-IT u lingwistiċi, bil-għan li jiġu koperti l-ħtiġijiet ta' żvilupp u taħriġ inizjali tal-persunal tal-SRB.

5.3.2. Il-ġestjoni baġitarja u finanzjarja

Din it-taqsima tkopri l-attivitajiet relatati mal-ġestjoni finanzjarja ġenerali tal-SRB u mal-ippjanar u r-rapportar finanzjarju tiegħu. Hija tkopri wkoll is-superviżjoni u s-salvagwardja tal-operazzjonijiet tal-implimentazzjoni baġitarja korretta, kif ukoll l-operazzjonijiet tal-kontabbiltà u tat-teżor. Barra minn hekk, it-tim tal-finanzi u tal-akkwisti jiġġestixxi u jagħti pariri dwar it-tħejjija, il-bidu, ir-rapportar u l-pubblikazzjoni tal-azzjonijiet ta' akkwist tal-SRB.

Min-naħa tad-dħul, l-ammont ta' EUR 99 738 000 kien rikonoxxut bħala introjtu sal-livell tal-ispejjeż tal-2017.

Min-naħa tan-nefqa, skont it-tabella tal-implimentazzjoni baġitarja, ġew attribwiti aktar minn EUR 39 miljun għall-persunal, madwar EUR 13-il miljun għal spejjeż amministrattivi oħrajn (kera, appoġġ tal-ICT, eċċ.) u kważi EUR 47 miljun għall-ispejjeż operatorji (ara l-Anness 3).

INTROJTU

F'konformità mal-SRMR, l-SRB huwa ffinanzjat permezz ta' kontribuzzjonijiet mill-entitajiet taħt il-mandat tiegħu.

Il-kontribuzzjonijiet għall-baġit amministrattiv tal-SRB għall-2017 kienu rregolati mir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1310/2014 dwar is-sistema provviżorja ta' kontribuzzjonijiet.

Fit-8 ta' Jannar 2018, daħal fis-seħħ ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 2361/2017 tal-14 ta' Settembru 2017 dwar is-sistema finali ta' kontribuzzjonijiet għall-infiq amministrattiv tal-SRB. Dan ir-regolament delegat jissostitwixxi s-sistema provviżorja.

Skont is-sistema finali, l-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha stabbiliti fl-Unjoni Bankarja jridu jikkontribwixxu għan-nefqa amministrattiva tal-SRB. Dan japplika wkoll għall-impriżi prinċipali kollha (inklużi l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji u l-kumpaniji azzjonarji finanzjarji mħalltin), għad-ditti ta' investiment u għall-istituzzjonijiet finanzjarji li huma koperti mis-superviżjoni kkonsolidata tal-Bank Ċentrali Ewropew.

Fl-2017, l-SRB ġabar b'suċċess kontribuzzjonijiet amministrattivi li jammontaw għal EUR 83 004 442.12.

([28]) Għal aktar dettalji dwar il-karigi ppjanati/approvati kontra dawk attwali għall-2016 u l-2017, jekk jogħġbok ara l-Anness 3.

NEFQA

In-nefqa baġitarja tinkludi l-pagamenti magħmula matul is-sena, kif ukoll ir-riport ta' approprjazzjonijiet baġitarji. Il-paragrafi li ġejjin jiġbru fil-qosor l-implimentazzjoni tal-approprjazzjonijiet skont it-titolu. Fl-Anness 3 jingħata tqassim aktar dettaljat.

L-SRB stabbilixxa 304 impenji baġitarji li jammontaw għal total ta' EUR 70 625 897.28 fil-PARTI I u EUR 55 306 079.84 fil-PARTI II, u pproċessa 2 221 pagament li jammontaw għal total ta' EUR 42 238 195.05 fil-PARTI I ([29]) u EUR 50 021 383.63 fil-PARTI II ([30]). Mill-approprjazzjonijiet ta' pagament riportati, ġew ipproċessati 343 pagament, li jammontaw għal EUR 7 840 901.58. Ir-rata ta' implimentazzjoni tal-baġit hija ta' 70.81 % għall-approprjazzjonijiet ta' impenn u 42.35 % għall-approprjazzjonijiet ta' pagament. L-ammont riportat għall-2018 huwa ta' EUR 28 387 702.23 u r-rata ta' riport hija ta' 40.19 % tal-approprjazzjonijiet impenjati. Mill-ammont totali riportat għall-2018, madwar EUR 21 700 000 huma relatati mal-kontinġenzi tal-SRB.

TITOLU 1: NEFQA GĦALL-PERSUNAL

Il-baġit adottat għat-Titolu 1 fl-2017 kien ta' EUR 39 546 000, li minnhom ġew impenjati EUR 27 034 478 . L-ammont finali ta' approprjazzjonijiet ta' pagament użati kien ta' EUR 25 928 493.58, li jikkorrispondi għal rata ta' implimentazzjoni ta' 65.57 %.

Ir-raġunijiet ewlenin wara l-implimentazzjoni baxxa tal-baġit huma l-implimentazzjoni parzjali tal-pjan ta' reklutaġġ, id-dħul fis-sistema tal-ipproċessar tal-pagi ta' diversi impjegati ġodda aktar tard milli ppjanat u l-ispejjeż imnaqqsin li huma anċillari għall-għadd ta' persunal, il-konċessjonijiet, it-taħriġ, l-ispejjeż mediċi, l-iskejjel u l-iskejjel preprimarji (crèches).

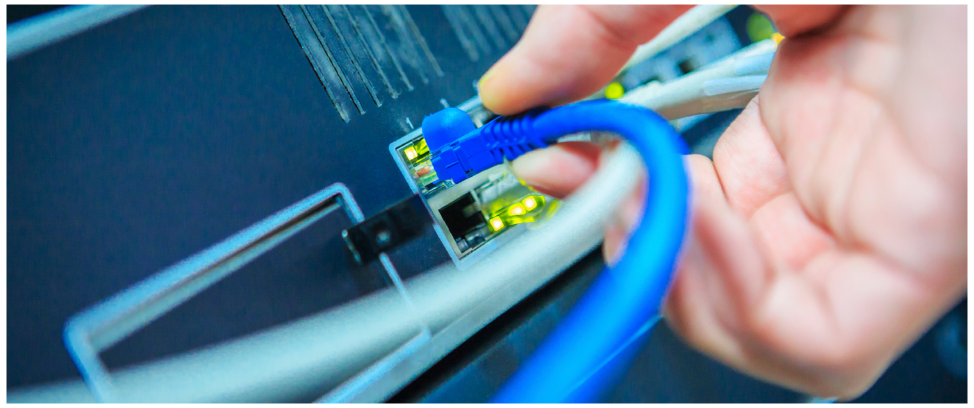
TITOLU 2: NEFQA GĦALL-INFRASTRUTTURA

Il-baġit adottat għat-Titolu 2 fl-2017 kien ta' EUR 13 397 000. Matul is-sena, ġie impenjat l-ammont ta' EUR 10 917 737.89, li jikkorrispondi għal rata ta' implimentazzjoni ta' 81.49 %. L-ammont finali tal-approprjazzjonijiet ta' pagament użati kien ta' EUR 7 959 271.14, li jikkorrispondi għal rata ta' implimentazzjoni ta' 59.41 %.

L-oqsma ta' nfiq ewlenin kienu l-infrastruttura tal-IT u l-kiri, is-sigurtà u l-manutenzjoni tal-bini.

([29]) Għal aktar dettalji dwar il-kategoriji ewlenin ta' nfiq, jekk jogħġbok ara l-Anness 3.

([30]) L-ammont impenjat għar-rati tal-imgħax negattivi kien ta' EUR 55 301 638.04 u EUR 4 441.80 għat-tariffi u l-imposti bankarji. Il-pagamenti kienu jammontaw għal total ta' EUR 50 017 635.23 għar-rati tal-imgħax negattivi u EUR 3 748.40 għat-tariffi u l-imposti bankarji.



TITOLU 3: NEFQA OPERAZZJONALI

It-Titolu 3 huwa esklussivament għan-nefqa operazzjonali relatata mal-implimentazzjoni tal-SRMR. Il-baġit adottat għall-2017 kien ta' EUR 46 795 000.

Matul is-sena, ġie impenjat l-ammont ta' EUR 32 673 680.82, li jikkorrispondi għal rata ta' implimentazzjoni ta' 69.82 %. L-ammont finali ta' approprjazzjonijiet ta' pagament użati kien ta' EUR 8 350 430.33, li jikkorrispondi għal rata ta' implimentazzjoni ta' 17.84 %.

L-oqsma ta' nfiq ewlenin jirrigwardaw l-istudji u l-konsulenza (eż. kontinġenzi tal-SRB) għall-implimentazzjoni tal-programm ta' ħidma tal-SRB, segwiti mill-iżvilupp u l-manutenzjoni tal-ICT, b'mod partikolari sabiex jiġu appoġġjati l-ippjanar tar-riżoluzzjoni, l-attivitajiet tad-deċiżjonijiet u l-amministrazzjoni tal-SRF.

EŻITU TAL-BAĠIT

L-eżitu tal-baġit ([31]) huwa ta' EUR 30 371 897.59 u ser jiddaħħal fil-baġit abbażi tal-approvazzjoni mis-Sessjoni Plenarja f'Settembru 2018.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- L-emendar tal-baġit. Il-baġit ġie emendat darbtejn fl-2017 bil-għan li jiġu ddedikati EUR 9 miljun fil-linja baġitarja ta' kontinġenza (3031) u mbagħad il-bilanċ pożittiv tal-baġit akkumulat tal-2016, li kien ta' EUR 12 767 564.35.
- Il-fatturar u l-ġbir b'suċċess tal-kontribuzzjonijiet amministrattivi u *ex ante* tal-2017 għall-SRF.
- L-għeluq korrett tal-kontijiet tal-2017.
- Ġestjoni prudenti tal-baġit u tal-likwidità.
- L-istabbiliment ta' proċeduri għall-ġbir ta' kontribuzzjonijiet amministrattivi skont ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni finali (UE) 2361/2017.

5.3.3. Kontijiet finali tal-2017

Il-kontijiet finali tal-2017 jirriflettu l-pożizzjoni finanzjarja tal-SRB fil-31 ta' Diċembru 2017, ir-riżultati tal-operazzjonijiet tiegħu, il-flussi tal-flus tiegħu u l-bidliet fl-assi netti għas-sena li ntemmet dakinhar, f'konformità mar-regolament finanzjarju tiegħu u mar-regoli kontabilistiċi adottati mill-uffiċjal tal-kontabbiltà tal-Kummissjoni. Għalhekk, fi tmiem iċ-ċiklu tal-2017 tal-ġbir ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* u IPCs mill-SRF, kien hemm żieda sinifikanti fl-assi/obbligazzjonijiet totali minn EUR 10.83 biljun għal EUR 17.46 biljun.

Il-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-SRF miġbura fl-2017 wasslu għal dħul ta' EUR 5.96 biljun. Wara tnaqqis tan-nefqa eliġibbli assoċjata sabiex dawn il-fondi jinżammu fil-kontijiet tal-banek ċentrali nazzjonali, ir-riżultat finanzjarju tas-sena 2017 kien ta' EUR 5.91 biljun, li żied l-assi netti tal-SRB għal EUR 15.35 biljun. L-assi netti mill-attivitajiet tal-SRF huma mistennija li jakkumulaw matul iż-żmien u jirrappreżentaw ir-riżorsi fdati lill-SRB li għandhom jiġu salvagwardjati u jintużaw fejn ikun meħtieġ sabiex jiġu żgurati l-applikazzjoni effiċjenti tal-għodod ta' riżoluzzjoni u l-eżerċizzju tas-setgħat ta' riżoluzzjoni mogħtija lill-SRB mill-SRMR.

Min-naħa amministrattiva tal-kontijiet finali tal-2017, l-SRB iffattura u ġabar mill-istituzzjonijiet bankarji EUR 83 miljun u ddeċieda wkoll li jagħmel użu minn fondi mhux minfuqa akkumulati f'perjodi finanzjarji preċedenti li jammontaw għal EUR 16.73 miljun. Bil-għan li jiġu bbilanċjati l-ispejjeż operatorji u amministrattivi tas-sena, id-dħul mill-kontribuzzjonijiet amministrattivi rikonoxxuti fl-2017 kien ta' EUR 53.89 miljun. Għalhekk, ma hemmx assi netti li jirriżultaw mill-attivitajiet amministrattivi tal-SRB.

Min-nefqa amministrattiva, 45 % mill-ispejjeż tal-SRB kienu marbuta mal-persunal, filwaqt li 20 % kienu relatati ma' spejjeż amministrattivi oħrajn (il-kera, l-appoġġ tal-IT u servizzi oħrajn mhux tal-IT).

L-ispejjeż operazzjonali rreġistraw żieda importanti, tant li laħqu 30 % sal-aħħar tas-sena, filwaqt li fl-2016 kienu jirrappreżentaw 10 % biss tal-kostijiet totali. Din il-varjazzjoni tista' tiġi spjegata miż-żieda qawwija tal-ispejjeż tal-litigazzjoni, kif ukoll tal-ispejjeż marbuta mal-istudji u l-konsulenza (bħal valwazzjoni finanzjarja) fir-rigward tal-banek potenzjali f'riżoluzzjoni.

L-IPCs li jammontaw għal EUR 2.03 biljun, li fil-kuntest tal-finanzjament *ex ante* għall-SRF jirrappreżentaw alternattiva għall-ħlasijiet fi flus, ġew ippreżentati fir-rapporti finanzarji tal-SRB kif ġej:

- assi kontinġenti għall-obbligu tal-ħlas skont l-IPCs;
- flus kontanti miżmuma f'bank (f'kont bankarju distint) kontra obbligazzjoni fit-tul (it-tnejn marbutin mal-kollateral fi flus kontanti li jsostni l-impenn skont l-IPC).

Ir-'Rapport tal-pożizzjoni finanzjarja' fil-31 ta' Diċembru 2017 u r-'Rapport tal-introjtu' għall-2017 jistgħu jinstabu fl-Anness 6.

Ir-rapporti finanzjarji tal-SRB tal-2017 ser ikunu disponibbli fuq is-sit web tal-SRB fit-tielet trimestru tal-2018.

([31]) Id-dettalji tal-eżitu tal-baġit/tar-riżultat tal-baġit jistgħu jinstabu fil-kontijiet finali tal-2017, li ser ikunu disponibbli fuq is-sit web tal-SRB fit-tielet trimestru tal-2018.

5.3.4. Akkwisti

Il-pjan tal-akkwisti annwali għas-sena 2017 tħejja f'konformità mar-regolament finanzjarju applikabbli għall-akkwist ġenerali tal-UE. Il-perjodu tar-rapportar ta' dan l-'iskrinjar' tal-akkwisti ([32]) huwa mill-1 ta' Jannar sal-31 ta' Diċembru 2017. L-iskrinjar proprju tas-settur tal-akkwisti tal-SRB imwettaq fl-2017 ikkonferma l-importanza tal-politika tal-SRB sabiex tkompli l-konċentrazzjoni fuq l-attivitajiet operazzjonali fl-oqsma ta' politika ta' prijorità, bil-għan li jinkiseb titjib fl-effiċjenza. Matul l-2017, l-SRB akkwista b'suċċess is-servizzi u l-oġġetti kollha meħtieġa, kif mitlub mill-unitajiet differenti. Preżentazzjoni analitika tal-proċeduri ta' akkwist fl-2017 tista' tinstab fl-Anness 7.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- Twettqet verifika tal-inizjazzjoni u *ex ante* dwar l-impenji legali kollha. Inħolqu madwar 250 fajl u dawn ġew ivverifikati mill-akkwist u tħejjew u tnedew 51 proċedura ta' akkwist bi prezz baxx, valur medju u nnegozjati b'mod speċjali. Saru wkoll 21 sejħa mill-ġdid tal-kompetizzjoni skont il-kuntratt qafas għall-għoti ta' pariri dwar il-valwazzjoni ekonomika u finanzjarja u pariri legali, u l-SRB għamel użu estensiv mill-kuntratti qafas tal-Kummissjoni.
- Barra minn hekk, ġew iffirmati bosta MtQ, ftehimiet fil-livell ta' servizz u CoAgs, li tħejjew mit-tim tal-akkwisti, mal-Kummissjoni u ma' entitajiet pubbliċi oħrajn.
- Barra minn hekk, l-unitajiet tan-negozju talbu li tiġi mnedija offerta miftuħa għall-għoti ta' pariri legali fl-2017 u saru sforzi sostanzjali fl-eżekuzzjoni tal-proċedura għal servizzi ta' kustodja u ġestjoni tal-portafolli.

5.3.5. Faċilitajiet

L-objettiv ewlieni tal-Unità tal-Faċilitajiet huwa li tipprovdi appoġġ proattiv lill-SRB billi tiżgura t-tħaddim bla xkiel tal-faċilitajiet tiegħu u l-akkwiżizzjoni ta' oġġetti u servizzi, f'konformità mar-regoli u l-proċeduri tal-akkwist pubbliku tal-UE, kif ukoll billi tiżgura s-sikurezza u s-sigurtà tal-persunal tal-SRB u tal-viżitaturi.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- L-Unità tal-Faċilitajiet ikkonkludiet rinnovazzjoni maġġuri u ċċaqilqet internament sabiex tiffaċilita t-tkabbir mgħaġġel tad-direttorati tal-SRB.
- Iddaħħlu fis-seħħ għadd kbir ta' servizzi sabiex itejbu l-ambjent tax-xogħol, bħal funtani tal-ilma, għamara addizzjonali, il-kafetterija tal-SRB u "coffee corners" mgħammra għall-persunal.
- L-Unità tal-Faċilitajiet kisbet relazzjoni tax-xogħol aktar b'saħħitha mal-Kummissjoni, li qed tagħmel ħilitha sabiex ittejjeb is-sikurezza u s-sigurtà tal-persunal tal-SRB u tal-viżitaturi esterni.

([32]) Identifikazzjoni tal-ħtiġijiet fi ħdan l-SRB.

5.4. Governanza

5.4.1. Pariri legali interni u litigazzjoni

Il-kompiti tas-Servizz Legali tal-SRB jistgħu jinqasmu f'żewġ oqsma ewlenin: (i) l-għoti ta' pariri legali interni; u (ii) l-indirizzar tal-proċedimenti ta' litigazzjoni. Il-kompiti ewlenin imwettqa fl-2017 huma deskritti hawn taħt.

ŻVILUPPI EWLENIN FL-2017

- Fl-2017, is-Servizz Legali tal-SRB ipprovda pariri legali interni dwar l-attivitajiet ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni, kwistjonijiet relatati mar-riżoluzzjoni u, b'mod partikolari, każijiet ta' riżoluzzjoni; kwistjonijiet rigward l-SRF u diversi kompiti ta' appoġġ f'oqsma bħall-akkwist, il-finanzi u l-HR u inizjattivi leġiżlattivi oħrajn.
- Fl-2017, tressqu 99 azzjoni legali dwar ir-riżoluzzjoni ta' Banco Popular minn eks azzjonisti u kredituri tal-bank quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea. Tnejn minnhom diġà ġew iddikjarati inammissibbli mill-Qorti.
- Fl-2017, tressqu sitt azzjonijiet legali ġodda dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2016 u tal-2017 kontra l-SRB u dawn għadhom pendenti. Fir-rigward tal-proċedimenti ta' litigazzjoni li jikkonċernaw il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2016 mibdija quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea fl-2016, wieħed minnhom ġie rtirat u ieħor (talba għal miżuri interim) ġie miċħud. Il-bqija tal-azzjonijiet legali mibdija fl-2016 għadhom pendenti.

5.4.2. Segretarjat Korporattiv

Is-Segretarjat Korporattiv (CS) jappoġġja lill-Bord fit-twettiq tal-kompiti tiegħu. Dan jinkludi, iżda mhuwiex limitat għal, l-għoti ta' appoġġ lill-SRB fl-identifikazzjoni ta' kwistjonijiet li jeħtieġu l-attenzjoni ta' korpi li jieħdu d-deċiżjonijiet u l-organizzazzjoni tal-proċess tat-teħid ta' deċiżjonijiet, inklużi l-puntwalità u l-preċiżjoni tiegħu, sabiex b'hekk id-deċiżjonijiet ikunu validi u legalment vinkolanti.

Il-Bord jopera u jieħu d-deċiżjonijiet f'żewġ kompożizzjonijiet differenti: is-Sessjonijiet Eżekuttivi u s-Sessjonijiet Plenarji b'kompiti separati u kompetenzi esklussivi. Is-Sessjonijiet Plenarji jsiru bejn wieħed u ieħor sitt darbiet fis-sena u s-Sessjonijiet Eżekuttivi jsiru fuq bażi ta' kull xahar. L-SRMR jipprevedi l-parteċipazzjoni tal-NRAs rilevanti fid-deliberazzjonijiet tas-Sessjonijiet Eżekuttivi, meta jiddeliberaw dwar entità, grupp ta' entitajiet jew grupp transkonfinali stabbilit fl-Istati Membri parteċipanti tagħhom.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- Is-CS ikkoordina ħames Sessjonijiet Plenarji, flimkien ma' Sessjoni Plenarja waħda addizzjonali b'enfasi partikolari fuq il-baġit u l-programm ta' ħidma. Barra minn hekk, saret konferenza bit-telefon dwar il-programm ta' ħidma pluriennali u saru żewġ konferenzi bit-telefon dwar l-MREL.
- Ġew organizzati 12-il Sessjoni Eżekuttiva, flimkien ma' wieħed u għoxrin Sessjoni Eżekuttiva Estiża ddedikati għall-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet b'rabta mal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni għall-2017, kif ukoll sessjonijiet speċifiċi għall-pajjiżi.
- Fl-2017 tnedew 85 proċedura bil-miktub; ħafna minn dawn il-proċeduri bil-miktub issostitwixxew il-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet f'laqgħat fiżiċi.

- Barra minn hekk, is-CS kien involut fir-riżoluzzjoni ta' Banco Popular u saħħaħ il-proċeduri interni ulterjuri sabiex jirfina l-proċessi tat-teħid tad-deċiżjonijiet, kif ukoll indirizza l-kwistjonijiet ta' governanza fl-ippjanar ta' u l-għoti ta' pariri dwar iċ-ċiklu ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni għall-2017.

5.4.3. Konformità

L-SRB għadda minn titjib strutturali sinifikanti fl-2017, inklużi r-reklutaġġ ta' membri tal-persunal ikkwalifikati, il-ħolqien ta' unitajiet ġodda u l-iżvilupp ta' prattiki kummerċjali ġodda. F'dan il-kuntest, it-Tim tal-Konformità kompla bl-attivitajiet regolari tiegħu, fost l-oħrajn, billi pprovda pariri dwar kwistjonijiet etiċi, u ssorvelja u ġġestixxa l-obbligi ta' rapportar tal-membri tal-persunal.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- Il-preżentazzjoni tar-Rapport Annwali tal-Konformità għall-2017 lis-Sessjonijiet Plenarji u Eżekuttivi. Dan ġie magħmul disponibbli wkoll fl-ispazju ta' konformità fuq l-intranet tal-SRB.
- L-għoti kontinwu ta' pariri u informazzjoni, kif ukoll sensibilizzazzjoni dwar kwistjonijiet relatati mal-konformità fost il-membri tal-persunal kollha, iżda b'mod partikolari dawk ġodda, fil-forma ta' taħriġ u kampanji ta' sensibilizzazzjoni.
- It-tħejjija għall-adozzjoni ta' diversi politiki ta' konformità u linji gwida ġodda tal-SRB dwar suġġetti ewlenin li jimplimentaw il-kodiċi tal-etika, li huma disponibbli għall-membri tal-persunal kollha tal-SRB fl-ispazju ta' konformità dwar l-intranet tal-SRB.

5.4.4. Awditjar Intern

F'konformità mal-karta tal-awditjar intern, l-Awditjar Intern jipprovdi assigurazzjoni, pariri u għarfien oġġettivi u bbażati fuq ir-riskji. Permezz tar-rapporti u r-rakkomandazzjonijiet tiegħu, l-Awditjar Intern jgħin lill-SRB jilħaq l-objettivi tiegħu billi jġib approċċ sistematiku u dixxiplinat għall-evalwazzjoni u t-titjib tal-effettività tal-proċessi ta' ġestjoni, kontroll u governanza tar-riskji.

KISBIET EWLENIN FL-2017

Fl-ewwel sena sħiħa ta' awditjar, l-Awditjar Intern wettaq:

- awditi ta' assigurazzjoni fuq l-akkwisti u l-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-SRF;
- impenn ta' konsultazzjoni dwar il-governanza tal-ICT; u
- valutazzjoni tar-riskju fuq il-ġestjoni tad-dokumenti.

Ir-rakkomandazzjonijiet li rriżultaw ġew ittrasformati fi pjanijiet ta' azzjoni.

Barra minn hekk, l-Awditjar Intern impjega t-tieni membru tal-persunal sabiex isaħħaħ it-tim.

5.4.5. Awditjar Estern

Il-Qorti tal-Awdituri tirrapporta dwar il-kontijiet annwali tal-SRB kull sena finanzjarja, li tinkludi l-produzzjoni ta' dikjarazzjoni ta' assigurazzjoni dwar l-affidabbiltà tal-kontijiet annwali u l-legalità u r-regolarità tat-tranżazzjonijiet sottostanti. Fl-2017, il-Qorti tal-Awdituri ppubblikat ir-rapport tal-awditjar tagħha dwar il-kontijiet annwali tal-SRB għas-sena finanzjarja tal-2016. Is-sejbiet ikkonċentraw fuq suġġetti bħal:

1. il-validazzjoni tas-sistema ta' kontabbiltà tal-SRB;
2. ir-rata ta' implimentazzjoni tal-baġit;
3. ir-riporti tal-approprjazzjonijiet impenjati (fit-Titoli II u III);
4. il-forniment tal-ispejjeż legali fil-baġit u fil-programm ta' ħidma annwali;
5. l-impatt tal-imgħax negattiv għall-ammont ta' kontribuzzjonijiet għar-riżoluzzjonijiet futuri;
6. il-proċeduri tar-reklutaġġ.

Barra minn hekk, il-Qorti tal-Awdituri tista' twettaq awditi tal-prestazzjoni li jirriżultaw f'rapporti speċjali. Fl-2017, il-Qorti tal-Awdituri ppubblikat rapport ta' awditu tal-prestazzjoni dwar l-SRB b'enfasi fuq l-istruttura u t-tħejjija għall-ġestjoni ta' riżoluzzjoni bankarja, li hija spjegata aktar fil-Kapitolu 7.

Fl-2017, il-Qorti tal-Awdituri ppubblikat ukoll rapport speċjali dwar l-obbligazzjonijiet kontinġenti ([33]) b'rakkomandazzjonijiet dwar it-twaqqif ta' gwida tal-kontabbiltà dwar l-obbligazzjonijiet kontinġenti u l-introduzzjoni ta' proċess/sistema tal-IT għar-reġistrazzjoni u l-monitoraġġ ta' kull tip ta' obbligazzjoni kontinġenti, inklużi dawk tal-NRAs. Minħabba li r-rapport ġie ppubblikat fil-21 ta' Diċembru 2017, l-azzjonijiet kollha għall-indirizzar tar-rakkomandazzjonijiet kienu ppjanati għall-2018 (gwida tal-kontabbiltà) u għall-2019 (proċess/sistema tal-IT).

([33]) Rapport tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri *skont l-Artikolu 92 (4) tar-Regolament (UE) Nru 806/2014 dwar kwalunkwe obbligu kontinġenti (kemm jekk għall-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, għall-Kunsill, għall-Kummissjoni jew oħrajn) li jinħoloq bħala riżultat tat-twettiq tal-kompiti tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, tal-Kunsill u tal-Kummissjoni skont dan ir-Regolament għas-sena finanzjarja 2016*, l-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_MT.pdf).

Barra minn hekk, il-kontijiet annwali jiġu awditjati minn awditu estern indipendenti. Fl-2017, l-awditur estern ippubblika r-rapport tal-awditjar tiegħu dwar l-affidabbiltà tal-kontijiet annwali finali tal-SRB għall-2016.

Is-sejbiet iffokaw fuq:

1. id-dokumentazzjoni tal-proċeduri finanzjarji;
2. il-kisba ta' assigurazzjoni dwar il-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-fond;
3. ir-rapportar finanzjarju uniformi dwar l-obbligazzjonijiet kontinġenti mill-NRAs.

5.4.6. Standards ta' kontroll intern

Il-qafas ta' kontroll intern tal-SRB ġie adottat mis-Sessjoni Eżekuttiva tal-Bord fit-23 ta' Diċembru 2016. L-istandards ta' kontroll intern (ICS) jispeċifikaw l-aspettattivi u r-rekwiżiti għall-bini ta' sistema effettiva ta' kontrolli interni li jipprovdu assigurazzjoni raġonevoli fuq il-kisba tal-objettivi tal-SRB. Dawn l-istandards ta' kontroll ġew żviluppati tul il-linji tal-ICS tal-Kummissjoni, li huma bbażati fuq l-istandards internazzjonali tal-Kumitat tal-Organizzazzjonijiet li Jisponsorjaw. L-istandards ikopru l-oqsma tal-missjoni u l-valuri, l-HR, il-proċessi tal-ippjanar u tal-ġestjoni tar-riskji, l-operazzjonijiet u l-attivitajiet ta' kontroll, l-informazzjoni u r-rapportar finanzjarju u l-evalwazzjoni u l-awditjar. Kull standard huwa magħmul minn għadd ta' rekwiżiti li jridu jiġu ssodisfati. Minħabba d-daqs li qed jikber malajr tal-organizzazzjoni, huwa mmirat titjib kontinwu tal-qafas.

KISBIET EWLENIN FL-2017

- F'Ottubru 2017, l-Uffiċjal tal-Kontroll Intern wettaq eżerċizzju ta' inventarju bil-għan li jivverifika l-istatus ta' implimentazzjoni ta' kull ICS fl-SRB. Il-qafas ikopri 16-il ICS li huma indispensabbli bil-għan li jiġi definit il-qafas ta' kontroll intern, titrawwem responsabbiltà ċara tal-maniġment u tiġi żgurata s-sorveljanza tas-sistema ta' kontroll intern mill-Bord.

6. BORD TAL-APPELLI

Il-Bord tal-Appelli tal-SRB jopera skont l-Artikolu 85 tal-SRMR b'kompetenza sabiex jiddeċiedi dwar l-appelli sottomessi kontra deċiżjonijiet meħuda mill-SRB f'ċerti materji, kif speċifikat ulterjorment fil-katalogu tal-Artikolu 85(3) tal-SRMR (fost l-oħrajn, kontribuzzjonijiet amministrattivi, deċiżjonijiet relatati mal-aċċess għad-dokumenti jew deċiżjonijiet dwar l-MREL). Il-Bord tal-Appelli huwa magħmul minn ħames membri u żewġ supplenti.

Is-Segretarjat tal-Bord tal-Appelli huwa separat mill-organizzazzjoni u indipendenti mill-funzjonijiet l-oħrajn tal-SRB, u fl-2017 kien jikkonsisti f'żewġ membri u assistent wieħed (kull wieħed fuq bażi part-time). Is-Segretarjat jappoġġja lill-Bord tal-Appelli fil-komunikazzjoni tiegħu mal-appellanti, l-aċċess għall-fajls, l-applikazzjoni tal-ordnijiet proċedurali tal-Bord tal-Appelli, it-traduzzjonijiet u t-trażmissjoni u l-kustodja tad-dokumenti, kif ukoll il-kwistjonijiet organizzazzjonali tal-Bord tal-Appelli b'mod ġenerali u tal-President u tar-Rapporteur(s) b'mod partikolari.

ŻVILUPPI EWLENIN FL-2017

- Wara r-riżoluzzjoni ta' Banco Popular, ġew sottomessi 74 appell dwar ir-riżoluzzjoni lill-Bord tal-Appelli. Minn dawn l-74 appell, 61 diġà ġew deċiżi mill-Bord tal-Appelli (54 appell ġew iddikjarati inammissibbli), filwaqt li 13 minn dawn l-74 appell għadhom pendenti. Diversi minn dawn l-appelli huma kontra deċiżjonijiet tal-SRB li jirrifjuta l-aċċess għad-dokumenti.
- Is-Segretarjat tal-Bord tal-Appelli kompla jappoġġja l-ħidma tal-Bord tal-Appelli, billi jassumi r-rwol u l-kompiti kunċettwali tiegħu li għadhom kif ġew definiti, kif spjegati fil-kunċett tas-Segretarjat tal-Bord tal-Appelli stabbilit fl-2017.

7. RAPPORT SPEĊJALI 23/2017 MILL-QORTI EWROPEA TAL-AWDITURI

Minbarra r-rapport tal-awditjar tal-Qorti tal-Awdituri dwar il-kontijiet annwali tal-SRB għas-sena finanzjarja tal-2016 u r-rapport speċjali dwar obbligazzjonijiet kontinġenti, il-Qorti tal-Awdituri wettqet awditu tal-prestazzjoni b'enfasi fuq l-istruttura u t-tħejjija għall-ġestjoni ta' riżoluzzjoni bankarja, li wassal għall-pubblikazzjoni tar-rapport speċjali Nru 23 tal-Qorti tal-Awdituri [34], li ġie ppubblikat fid-19 ta' Diċembru 2017 u li kien jinkludi ġabra ta' rakkomandazzjonijiet.

L-SRB ipprovda tweġibiet formali għas-sejbiet tar-rapport u dawn diġà ġew inklużi fir-rapport tal-Qorti tal-Awdituri. Il-biċċa l-kbira mir-rakkomandazzjonijiet ġew aċċettati u diġà ġew implimentati jew inkella ġew iddeterminati bħala prijoritajiet għall-programm ta' ħidma tal-2018 u għall-programm pluriennali (MAP) [35]. F'konformità mal-konklużjonijiet tal-Kunsill dwar ir-rapport speċjali tal-Qorti tal-Awdituri [36], li jistiednu lill-SRB sabiex jirrelata fir-rapport annwali tiegħu l-passi konkreti li ħa jew li ser jieħu sabiex jimplimenta r-rakkomandazzjonijiet stabbiliti, it-taqsima li ġejja ser tittratta din ir-rakkomandazzjoni.

SOMMARJU TAR-RAKKOMANDAZZJONIJIET TAL-QORTI TAL-AWDITURI [37] U T-TWEĠIBA TAL-SRB

1. TLESTIJA TAL-IPPJANAR TAR-RIŻOLUZZJONI

Fir-rigward tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni, il-Qorti tal-Awdituri tirrakkomanda li tiġi ddeterminata data ta' tlestija għall-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kompletament konformi għal kull bank taħt il-mandat tiegħu, li jinkludu, f'kull pjan ta' riżoluzzjoni, stqarrija speċifika dwar ir-riżolvibbiltà u valutazzjoni tal-fattibbiltà u l-kredibbiltà tal-istrateġija ta' riżoluzzjoni magħżula.

- Filwaqt li l-SRB diġà juża approċċ prijoritizzat fl-ippjanar tar-riżoluzzjoni sabiex jiżgura l-preparazzjoni għal banek aktar riskjużi, l-MAP jipprevedi approċċ gradwali, li jtejjeb b'mod progressiv il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kollha sakemm jitlestew fl-2020. L-identifikazzjoni ta' impedimenti sostantivi ser tibda fl-2018, filwaqt li l-ħidma fuq il-valutazzjoni tar-riżolvibbiltà bdiet diġà (fl-2018) u l-SRB għandu l-għan li jiffinalizza l-politika rispettiva sa nofs l-2018. Fil-Q1 2019 għandhom jiġu ffinalizzati valutazzjonijiet dettaljati dwar ir-riżolvibbiltà ta' kull bank.

(34) Il-Qorti Ewropea tal-Awdituri, *Rapport speċjali Nru 23, Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni: Bdiet il-ħidma dwar kompitu li joffri sfida relatat mal-Unjoni Bankarja, iżda għad hemm ħafna xi jsir*, l-Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_MT.pdf).

(35) SRB, *SRB multi-annual planning and work programme 2018*, Uffiċċju tal-Pubblikazzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

(36) http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9

(37) Ir-rakkomandazzjoni sħiħa tal-Qorti tal-Awdituri tista' tinkiseb mir-Rapport Speċjali u tibda f'paġna 43.

2. FINALIZZAZZJONI TAS-SISTEMA TA' REGOLI GĦALL-IPPJANAR TAR-RIŻOLUZZJONI

Bil-għan li tiġi ffinalizzata s-sistema għall-ippjanar tar-riżoluzzjoni, ir-rapport tal-Qorti tal-Awdituri jirrakkomanda li jitħejjew politiki ċari u konsistenti dwar l-MREL u impedimenti sostantivi li għandhom jiġu implimentati fil-pjanijiet ta' riżoluzzjoni kollha. Barra minn hekk, il-manwal dwar l-ippjanar tar-riżoluzzjoni għandu jiġi aġġornat mill-inqas darba fis-sena u għandu jipprovdi gwida għax-xenarji kollha ta' riżoluzzjoni.

- Il-politika tal-SRB dwar l-MREL għaċ-ċiklu tal-ippjanar tal-2017 ġiet adottata f'Ottubru 2017. Fl-2018 ser titħejja l-politika dwar it-tneħħija tal-impedimenti sostantivi, li għandha tiġi inkluża fiċ-ċiklu tal-ippjanar tar-riżoluzzjoni tal-2018. F'dan il-kuntest, l-aġġornament tal-manwal dwar l-ippjanar tar-riżoluzzjoni għall-2018 ġie stabbilit bħala indikatur ewlieni tal-prestazzjoni fil-MAP.

3. AĊĊELLERAZZJONI TAL-ISFORZI TAR-REKLUTAĠĠ

Ir-rapport tal-Qorti tal-Awdituri rrakkomanda li l-isforzi tar-reklutaġġ għal livelli adegwati ta' persunal għandhom jiġu aċċellerati sa Ġunju 2018 id f'id ma' livell xieraq ta' persunal fid-dipartiment tal-HR.

- Fl-2017, l-SRB għamel sforzi sinifikanti billi ppubblika żewġ proċeduri tal-għażla ewlenin għall-esperti tar-riżoluzzjoni tal-banek u l-uffiċjali tar-riżoluzzjoni tal-banek, sabiex b'hekk setgħu jingħelbu n-nuqqasijiet, b'mod partikolari dawk li seħħew fl-2016, u l-livelli fil-mira għall-persunal fid-dipartiment tal-HR tal-SRB u fl-SRB b'mod ġenerali setgħu jintlaħqu fl-2018. L-MAP jenfasizza l-enfasi fuq l-attività tar-reklutaġġ għall-funzjoni tal-HR tar-SRB fl-2018.

4. IT-TIJIB TAL-KOOPERAZZJONI MAL-NRAS

Il-Qorti tal-Awdituri tirrakkomanda li tittejjeb il-kooperazzjoni mal-NRAs billi tiġi ċċarata d-distribuzzjoni operattiva tal-kompiti u r-responsabbiltajiet mal-NRAs, billi jiġi żgurat persunal xieraq tal-IRTs u billi jitmexxew regolarment eżerċizzji ta' sessjonijiet ta' prattika bl-involviment sħiħ tal-NRAs.

- Riċentement, l-SRB adotta mudell operattiv ta' mira, li jalloka rwoli u kompiti fi ħdan l-SRM, inkluż l-operat tal-IRTs. Ir-reviżjoni tal-CoFra, fejn għandu jiġi rifless dan it-titjib, hija riżultat ewlieni għall-2018, kif iddikjarat fl-MAP. L-SRB qed jippjana li jiddiskuti mal-NRAs dwar l-integrazzjoni ta' aktar persunal tal-NRA fi ħdan l-IRTs, filwaqt li l-SRB jista' biss jiżgura persunal xieraq tal-IRTs f'termini ta' persunal tal-SRB. Diġà ġew ippjanati żewġ eżerċizzji ta' sessjonijiet ta' prattika għall-2018.

5. IT-TITJIB TAL-KOOPERAZZJONI MAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW

Sabiex jiġi żgurat li l-SRB jirċievi l-informazzjoni neċessarja kollha għall-funzjoni tar-riżoluzzjoni tiegħu, il-Qorti tal-Awdituri tirrakkomanda li l-MtQ mal-Bank Ċentrali jiġi aġġornat sa Marzu 2018.

- Il-MtQ ġie adottat fit-30 ta' Mejju 2018. Il-MtQ u l-anness korrispondenti [38] f'dan id-dokument ġew ippubblikati fis-6 ta' Ġunju 2018.

6. INVOLVIMENT MAL-LEĠIŻLATURI FIR-RIGWARD TAL-QAFAS LEĠIŻLATTIV TA' SFIDA

Fid-dawl tar-reviżjonijiet li għaddejjin tal-qafas leġiżlattiv għar-riżoluzzjoni, ir-rapport speċjali tal-Qorti tal-Awdituri jirrakkomanda li l-SRB jinvolvi ruħu fil-proċess leġiżlattiv sabiex jindirizza kwistjonijiet tekniċi ta' rilevanza għall-SRB, bħall-allinjament tal-mandati tas-superviżur u tal-awtorità tar-riżoluzzjoni rigward l-LSIs transkonfinali, il-fluss tal-informazzjoni u l-istabbiliment ta' għodda ta' moratorju fir-riżoluzzjoni.

- Kif deskritt fit-taqsimiet 2.5 u 2.6, fl-2017, l-SRB involva ruħu b'mod intensiv mal-koleġiżlaturi għal-leġiżlazzjoni fil-livell 1, kif ukoll għall-politiki fil-livell 2, u ddefenda b'mod attiv l-isforzi sabiex jissaħħaħ il-qafas tar-riżoluzzjoni fil-fora rilevanti. Huwa ser ikompli jagħmel dan fl-2018.

(38) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. DIKJARAZZJONI TA' ASSIGURAZZJONI

Jiena, hawn taħt iffirmata, Elke König, President tal-Bord u Maniġer tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, fil-kapaċità tiegħi bħala uffiċjal awtorizzanti:

Niddikjara li l-informazzjoni inkluża f'dan ir-rapport tagħti stampa vera u ġusta ([39]).

Niddikjara li għandi assigurazzjoni raġonevoli li r-riżorsi assenjati għall-attivitajiet deskritti f'dan ir-rapport intużaw għall-iskop intiż tagħhom u b'konformità mal-prinċipji ta' ġestjoni finanzjarja tajba, u li l-proċeduri ta' kontroll fis-seħħ jagħtu l-garanziji meħtieġa f'dak li jirrigwarda l-legalità u r-regolarità tat-tranżazzjonijiet sottostanti.

Nikkonferma li ma naf b'xejn li mhuwiex irrapportat hawnhekk li jista' jkun ta' dannu għall-interessi tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni.

Din l-assigurazzjoni raġonevoli hija bbażata fuq il-ġudizzju tiegħi stess u fuq l-informazzjoni għad-dispożizzjoni tiegħi, bħar-riżultati tal-awtovalutazzjoni u l-verifiki tal-kontroll *ex post* imwettqa matul is-sena.

Brussell, il-21 ta' Ġunju 2018

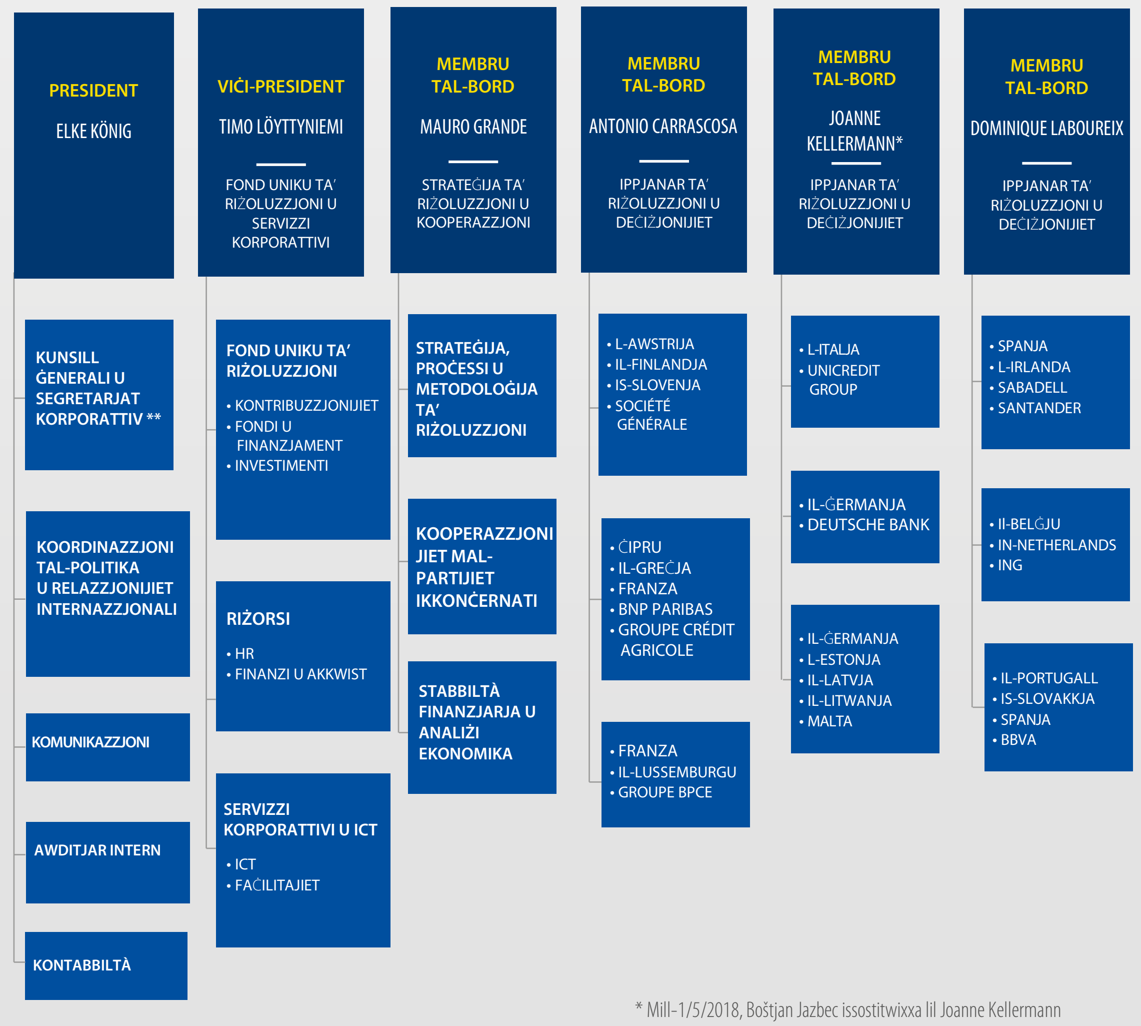
Elke König

Il-President tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni

([39]) F'dan il-kuntest, stampa ġusta tfisser stampa affidabbli, kompleta u korretta dwar is-sitwazzjoni fis-servizz.

ANNESSI

Anness 1: Organigramma



* Mill-1/5/2018, Boštjan Jazbec issostitwixxa lil Joanne Kellermann

** Jaġixxi parzjalment bħala s-Segretarjat tal-Bord tal-Appelli (indipendenti)

Anness 2: Rapport annwali dwar l-aċċess pubbliku għad-dokumenti fl-2017

Dan ir-rapport annwali dwar l-aċċess għad-dokumenti huwa mfassal f'konformità mal-Artikolu 17(1) tar-Regolament (KE) Nru 1049/2001 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-30 ta' Mejju 2001 dwar l-aċċess pubbliku għad-dokumenti tal-Parlament Ewropew, tal-Kunsill u tal-Kummissjoni (ir-regolament dwar it-trasparenza) ([40]). Huwa jkopri l-perjodu mill-1 ta' Jannar 2017 sal-31 ta' Diċembru 2017 u huwa bbażat fuq id-data statistika miġbura fil-qosor hawn taħt.

L-SRB huwa soġġett għar-regolament dwar it-trasparenza meta jindirizza l-applikazzjonijiet għal aċċess pubbliku għad-dokumenti miżmuma minnu, skont l-Artikolu 90(1) tar-Regolament (UE) Nru 806/2014. L-arranġamenti prattiċi għall-applikazzjoni tar-regolament dwar it-trasparenza mill-SRB huma stipulati fid-deċiżjoni tal-SRB tad-9 ta' Frar 2017 dwar l-aċċess pubbliku għad-dokumenti tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB/ES/2017/01) ([41]), li ġiet adottata f'konformità mal-Artikolu 90(2) tar-Regolament (UE) 806/2014 ([42]).

L-applikazzjonijiet inizjali riċevuti mill-SRB jiġu indirizzati mill-Kap tas-Segretarjat Korporattiv. L-SRB jagħti aċċess sħiħ għad-dokument(i) mitlub(a), aċċess parzjali, jew inkella jirrifjuta l-aċċess. L-aħħar tnejn huma bbażati fuq l-eċċezzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 4 tar-regolament dwar it-trasparenza. Fil-każ ta' rifjut totali jew parzjali ta' aċċess pubbliku għal dokument fl-istadju inizjali, l-applikant jista' jissottometti applikazzjoni konfermatorja fejn jitlob lill-SRB sabiex jerġa' jikkunsidra l-pożizzjoni tiegħu. L-applikazzjonijiet konfermatorji jiġu ttrattati mill-Bord fis-Sessjoni Eżekuttiva tiegħu. Fil-każ ta' rifjut totali jew parzjali ta' applikazzjoni konfermatorja, l-applikant jista' jressaq appell quddiem il-Bord tal-Appelli tal-SRB. Sussegwentement, jista' jiġi ppreżentat ilment lill-Ombudsman Ewropew jew jistgħu jitressqu proċedimenti quddiem il-Qorti Ġenerali.

L-AĊĊESS GĦAD-DOKUMENTI TAL-SRB FL-2017

Fl-2017, l-SRB irċieva 169 talba inizjali u 27 applikazzjoni konfermatorja li jikkonċernaw madwar 48 dokument. Għandu jiġi nnotat li ħafna minn dawn it-talbiet kienu identiċi, u/jew l-istess ditta legali talbet aċċess għad-dokumenti f'isem diversi klijenti.

Il-maġġoranza kbira ta' dawn it-talbiet kienu relatati mad-deċiżjoni tal-SRB dwar ir-riżoluzzjoni ta' Banco Popular Español, S.A. L-SRB irċieva wkoll xi talbiet li jirrigwardaw id-deċiżjoni tal-SRB li ma jiħux azzjoni ta' riżoluzzjoni fir-rigward ta' Veneto Banca S.p.A. u Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

F'dawn il-każijiet kollha, l-SRB ta aċċess parzjali għad-dokumenti, minħabba li d-divulgazzjoni ta' ċerta informazzjoni kienet iddgħajjef l-interessi protetti skont l-Artikolu 4 tar-regolament dwar it-trasparenza.

([40]) ĠU L 145, 31.5.2001, p. 43.

([41]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

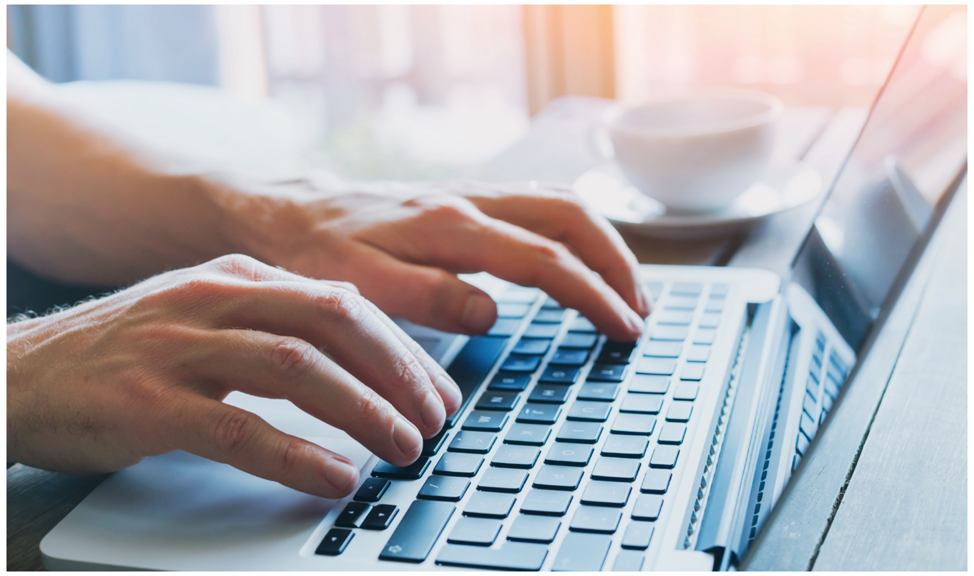
([42]) Regolament (UE) Nru 806/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Lulju 2014 li jistabbilixxi regoli uniformi u proċedura uniformi għar-riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u ċerti ditti tal-investiment fil-qafas ta' Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni u Fond Uniku għar-Riżoluzzjoni u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, ĠU L 225, 3.07.2014, pp.1-90.

L-aċċess parzjali u r-rifjuti kienu fil-biċċa l-kbira tagħhom ta' każijiet ibbażati fuq l-eċċezzjonijiet li ġejjin għad-divulgazzjoni tad-dokumenti previsti fir-regolament dwar it-trasparenza:

- protezzjoni tal-interess pubbliku fir-rigward tal-politika finanzjarja, monetarja jew ekonomika tal-UE jew ta' Stat Membru (l-Artikolu 4(1)(a) (ir-raba' inċiż) tar-regolament dwar it-trasparenza);
- protezzjoni tal-interessi kummerċjali ta' persuna fiżika jew ġuridika, inkluża l-proprjetà intellettwali (l-Artikolu 4(2) (l-ewwel inċiż) tar-regolament dwar it-trasparenza);
- protezzjoni tal-privatezza u tal-integrità tal-individwu (l-Artikolu 4(1)(b) tar-regolament dwar it-trasparenza);
- protezzjoni tal-iskop tal-ispezzjonijiet, tal-investigazzjonijiet u tal-awditi (l-Artikolu 4(2) (it-tielet inċiż) tar-regolament dwar it-trasparenza); u
- protezzjoni tal-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet (l-Artikolu 4(3) tar-regolament dwar it-trasparenza).

Għandu jiġi nnotat ukoll li xi dokumenti mitluba ma kinux jeżistu jew ma kinux miżmuma mill-SRB.

Fl-2018, l-SRB stabbilixxa reġistru pubbliku elettroniku ta' dokumenti, aċċessibbli fuq is-sit web tiegħu ([43]). Id-dokumenti disponibbli huma aċċessibbli kemm jista' jkun, filwaqt li jitqiesu l-eċċezzjonijiet tal-Artikolu 4 tar-regolament dwar it-trasparenza.



([43]) https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents

Anness 3: Implimentazzjoni tal-Baġit għall-2017

TITOLU I: NEFQA GĦALL-PERSUNAL

Linja baġitarja	Deskrizzjoni tal-linja baġitarja	Tranżazzjoni ta' approprjazzjoni ta' impenn Ammont (1)	Ammont ta' impenn eżegwit (2)	Impenjati % (2)/(1)	Ammont tat-tranżazzjoni tal-approprjazzjoni tal-pagament (3)	Ammont tal-pagament eżegwit (4)	% Imħallsin (4)/(3)	RAL riportati (C8)(2)-(4)	Ikkanċellat (1)-(2)
A01100	Salarji bażiċi	21 256 867.20	15 678 838.56	73.76 %	21 256 867.20	15 678 838.56	73.76 %	0.00	5 578 028.64
A01101	Konċessjonijiet tal-familja	2 399 000.00	1 257 179.52	52.40 %	2 399 000.00	1 257 179.52	52.40 %	0.00	1 141 820.48
A01102	Konċessjonijiet ta' espatrijazzjoni u ta' residenza barranija	3 065 000.00	1 881 006.76	61.37 %	3 065 000.00	1 881 006.76	61.37 %	0.00	1 183 993.24
A-110	**Somma:**	**26 720 867.20**	**18 817 024.84**	**70.42 %**	**26 720 867.20**	**18 817 024.84**	**70.42 %**		
A01111	Esperti nazzjonali ssekondati	1 260 000.00	815 355.98	64.71 %	1 260 000.00	815 355.98	64.71 %	0.00	444 644.02
A01112	Apprendisti	139 132.80	76 623.10	55.07 %	139 132.80	76 623.10	55.07 %	0.00	62 509.70
A-111	**Somma:**	**1 399 132.80**	**891 979.08**	**63.75 %**	**1 399 132.80**	**891 979.08**	**63.75 %**		
A01130	Assigurazzjoni kontra l-mard	730 000.00	529 514.01	72.54 %	730 000.00	529 514.01	72.54 %	0.00	200 485.99
A01131	Assigurazzjoni kontra l-aċċidenti u l-mard okkupazzjonali	107 000.00	59 579.17	55.68 %	107 000.00	59 579.17	55.68 %	0.00	47 420.83
A01132	Assigurazzjoni kontra l-qgħad	317 000.00	176 473.39	55.67 %	317 000.00	176 473.39	55.67 %	0.00	140 526.61
A01133	Kostituzzjoni jew manteniment tad-drittijiet tal-pensjoni	4 030 000.00	2 740 139.84	67.99 %	4 030 000.00	2 740 139.84	67.99 %	0.00	1 289 860.16
A-113	**Somma:**	**5 184 000.00**	**3 505 706.41**	**67.63 %**	**5 184 000.00**	**3 505 706.41**	**67.63 %**		
A01140	Għotjiet għal twelid u konċessjonijiet minħabba mewt	5 000.00	793.24	15.86 %	5 000.00	793.24	15.86 %	0.00	4 206.76
A01141	Spejjeż tal-ivvjaġġar għal-liv annwali	350 000.00	239 475.17	68.42 %	350 000.00	239 475.17	68.42 %	0.00	110 524.83
A-114	Somma:	355 000.00	240 268.41	67.68 %	355 000.00	240 268.41	67.68 %		
A01150	Sahra	40 000.00	0.00	0.00 %	40 000.00	0.00	0.00 %	0.00	40 000.00
A-115	**Somma:**	**40 000.00**	**0.00**	**0.00 %**	**40 000.00**	**0.00**	**0.00 %**		
A01200	Spejjeż tar-reklutaġġ	300 000.00	212 004.04	70.67 %	300 000.00	117 954.00	39.32 %	94 050.04	87 995.96
A01201	Installazzjoni, risistemazzjoni, gratifiki għas-sussistenza għal kull jum, spejjeż tat-tneħħija u tal-ivvjaġġar	1 470 000.00	576 370.99	39.21 %	1 470 000.00	576 370.99	39.21 %	0.00	893 629.01

Linja baġitarja	Deskrizzjoni tal-linja baġitarja	Tranżazzjoni ta' approprjazzjoni ta' impenn Ammont (1)	Ammont ta' impenn eżegwit (2)	Impenjati % (2)/(1)	Ammont tat-tranżazzjoni tal-approprjazzjoni tal-pagament (3)	Ammont tal-pagament eżegwit (4)	% Imħallsin (4)/(3)	RAL riportati (C8)(2)-(4)	Ikkanċellat (1)-(2)
A-120	**Somma:**	**1 770 000.00**	**788 375.03**	**44.54 %**	**1 770 000.00**	**694 324.99**	**39.23 %**		
A01300	Missjonijiet, dazju, spejjeż għall-ivvjaġġar u nefqa anċillari	45 000.00	5 066.64	11.26 %	45 000.00	3 293.14	7.32 %	1 773.50	39 933.36
A-130	**Somma:**	**45 000.00**	**5 066.64**	**11.26 %**	**45 000.00**	**3 293.14**	**7.32 %**		
A01400	Ristoranti u canteens	1 000.00	1 000.00	100.00 %	1 000.00	0.00	0.00 %	1 000.00	0.00
A-140	**Somma:**	**1 000.00**	**1 000.00**	**100.00 %**	**1 000.00**	**0.00**	**0.00 %**		
A01410	Servizz mediku	270 000.00	37 000.00	13.70 %	270 000.00	6 459.58	2.39 %	30 540.42	233 000.00
A-141	**Somma:**	**270 000.00**	**37 000.00**	**13.70 %**	**270 000.00**	**6 459.58**	**2.39 %**		
A01420	Kuntatti soċjali bejn il-persunal	15 000.00	10 602.58	70.68 %	15 000.00	9 773.93	65.16 %	828.65	4 397.42
A01421	Konċessjonijiet speċjali għal persuni b'diżabbiltà u għotjiet ta' għajnuna	5 000.00	0.00	0.00 %	5 000.00	0.00	0.00 %	0.00	5 000.00
A01422	Ċentri u edukazzjoni skolastika bikrija tat-tfal	1 049 000.00	705 000.00	67.21 %	1 049 000.00	268 992.82	25.64 %	436 007.18	344 000.00
A-142	**Somma:**	**1 069 000.00**	**715 602.58**	**66.94 %**	**1 069 000.00**	**278 766.75**	**26.08 %**		
A01500	Taħriġ u korsijiet lingwistiċi ulterjuri għall-persunal	650 000.00	211 862.78	32.59 %	650 000.00	134 159.31	20.64 %	77 703.47	438 137.22
A-150	**Somma:**	**650 000.00**	**211 862.78**	**32.59 %**	**650 000.00**	**134 159.31**	**20.64 %**		
A01600	Għajnuna amministrattiva minn istituzzjonijiet tal-Komunità	530 000.00	521 375.75	98.37 %	530 000.00	405 242.49	76.46 %	116 133.26	8 624.25
A01601	Servizzi interim	1 500 000.00	1 298 217.05	86.55 %	1 500 000.00	950 711.65	63.38 %	347 505.40	201 782.95
A-160	**Somma:**	**2 030 000.00**	**1 819 592.80**	**89.64 %**	**2 030 000.00**	**1 355 954.14**	**66.80 %**		
A01700	Spejjeż tar-rappreżentanzi	12 000.00	1 000.00	8.33 %	12 000.00	556.93	4.64 %	443.07	11 000.00
A-170	**Somma:**	**12 000.00**	**1 000.00**	**8.33 %**	**12 000.00**	**556.93**	**4.64 %**		
	TOTAL TAT-TITOLU 1	**39 546 000.00**	**27 034 478.57**	**68.36 %**	**39 546 000.00**	**25 928 493.58**	**65.57 %**	**1 105 984.99**	**12 511 521.43**

TITOLU II: NEFQA AMMINISTRATTIVA

Linja baġitarja	Deskrizzjoni tal-linja baġitarja	Tranżazzjoni ta' approprjazzjoni ta' impenn Ammont (1)	Ammont ta' impenn eżegwit (2)	Impenjati % (2)/(1)	Ammont tat-tranżazzjoni tal-approprjazzjoni tal-pagament (3)	Ammont tal-pagament eżegwit (4)	% Imħallsin (4)/(3)	RAL riportati (C8)(2)-(4)	Ikkanċellat (1)-(2)
A02000	Spejjeż ta' kera	2 955 277.20	2 955 277.20	100.00 %	2 955 277.20	2 955 277.20	100.00 %	0.00	0.00
A-200	**Somma:**	**2 955 277.20**	**2 955 277.20**	**100.00 %**	**2 955 277.20**	**2 955 277.20**	**100.00 %**		
A02010	Assigurazzjoni	6 000.00	5 574.05	92.90 %	6 000.00	5 016.65	83.61 %	557.40	425.95
A-201	**Somma:**	**6 000.00**	**5 574.05**	**92.90 %**	**6 000.00**	**5 016.65**	**83.61 %**		
A02020	Manutenzjoni u tindif	730 000.00	496 453.31	68.01 %	730 000.00	417 071.23	57.13 %	79 382.08	233 546.69
A-202	**Somma:**	**730 000.00**	**496 453.31**	**68.01 %**	**730 000.00**	**417 071.23**	**57.13 %**		
A02030	Ilma, gass, elettriku, tisħin	150 000.00	149 342.50	99.56 %	150 000.00	134 408.25	89.61 %	14 934.25	657.50
A-203	**Somma:**	**150 000.00**	**149 342.50**	**99.56 %**	**150 000.00**	**134 408.25**	**89.61 %**		
A02040	Għamara għall-bini	175 000.00	133 548.13	76.31 %	175 000.00	55 192.50	31.54 %	78 355.63	41 451.87
A-204	**Somma:**	**175 000.00**	**133 548.13**	**76.31 %**	**175 000.00**	**55 192.50**	**31.54 %**		
A02050	Sigurtà u sorveljanza tal-bini	1 000 000.00	855 624.27	85.56 %	1 000 000.00	501 561.67	50.16 %	354 062.60	144 375.73
A-205	**Somma:**	**1 000 000.00**	**855 624.27**	**85.56 %**	**1 000 000.00**	**501 561.67**	**50.16 %**		
A02100	Tagħmir tal-ICT — ħardwer u softwer	1 837 855.03	1 516 431.98	82.51 %	1 837 855.03	1 199 658.08	65.27 %	316 773.90	321 423.05
A02101	Manutenzjoni tal-ICT	790 000.00	762 857.61	96.56 %	790 000.00	312 303.45	39.53 %	450 554.16	27 142.39
A02103	Analiżi, programmazzjoni, assistenza teknika u servizzi esterni oħrajn għall-amministrazzjoni tal-SRB	2 730 000.00	2 351 962.59	86.15 %	2 730 000.00	1 353 487.79	49.58 %	998 474.80	378 037.41
A02104	Tagħmir tat-telekomunikazzjoni	575 000.00	106 137.50	18.46 %	575 000.00	105 126.29	18.28 %	1 011.21	468 862.50
A-210	**Somma:**	**5 932 855.03**	**4 737 389.68**	**79.85 %**	**5 932 855.03**	**2 970 575.61**	**50.07 %**		
A02200	Tagħmir tekniku u installazzjonijiet	400 000.00	359 061.00	89.77 %	400 000.00	271 237.18	67.81 %	87 823.82	40 939.00
A-220	**Somma:**	**400 000.00**	**359 061.00**	**89.77 %**	**400 000.00**	**271 237.18**	**67.81 %**		
A02210	Għamara	333 284.78	333 284.75	100.00 %	333 284.78	244 645.74	73.40 %	88 639.01	0.03
A-221	**Somma:**	**333 284.78**	**333 284.75**	**100.00 %**	**333 284.78**	**244 645.74**	**73.40 %**		
A02250	Nefqa għad-dokumentazzjoni u għal-librerija	463 644.00	244 498.13	52.73 %	463 644.00	218 653.00	47.16 %	25 845.13	219 145.87
A-225	**Somma:**	**463 644.00**	**244 498.13**	**52.73 %**	**463 644.00**	**218 653.00**	**47.16 %**		

Linja baġitarja	Deskrizzjoni tal-linja baġitarja	Tranżazzjoni ta' approprjazzjoni ta' impenn Ammont (1)	Ammont ta' impenn eżegwit (2)	Impenjati % (2)/(1)	Ammont tat-tranżazzjoni tal-approprjazzjoni tal-pagament (3)	Ammont tal-pagament eżegwit (4)	% Imħallsin (4)/(3)	RAL riportati (C8)(2)-(4)	Ikkanċellat (1)-(2)
A02300	Kartolerija u provvisti tal-uffiċċju	100 000.00	44 832.21	44.83 %	100 000.00	40 348.99	40.35 %	4 483.22	55 167.79
A-230	**Somma:**	**100 000.00**	**44 832.21**	**44.83 %**	**100 000.00**	**40 348.99**	**40.35 %**		
A02320	Imposti bankarji u imposti finanzjarji oħrajn	2 000.00	1 000.00	50.00 %	2 000.00	362.98	18.15 %	637.02	1 000.00
A-232	**Somma:**	**2 000.00**	**1 000.00**	**50.00 %**	**2 000.00**	**362.98**	**18.15 %**		
A02330	Spejjeż legali	250 000.00	0.00	0.00 %	250 000.00	0.00	0.00 %	0.00	250 000.00
A-233	**Somma:**	**250 000.00**	**0.00**	**0.00 %**	**250 000.00**	**0.00**	**0.00 %**		
A02350	Assigurazzjoni mixxellanja	6 000.00	925.39	15.42 %	6 000.00	925.39	15.42 %	0.00	5 074.61
A02351	Il-kostijiet tat-traduzzjonijiet u l-interpretazzjonijiet amministrattivi	12 000.00	7 905.00	65.88 %	12 000.00	5 580.00	46.50 %	2 325.00	4 095.00
A02352	Spejjeż tat-trasport u tal-ġarr	60 000.00	29 510.00	49.18 %	60 000.00	9 742.75	16.24 %	19 767.25	30 490.00
A02353	Konsulenza għan-negozju	381 356.00	329 758.00	86.47 %	381 356.00	10 050.00	2.64 %	319 708.00	51 598.00
A02354	Nefqa għal laqgħat ġenerali	10 000.00	1 573.81	15.74 %	10 000.00	761.75	7.62 %	812.06	8 426.19
A02355	Pubblikazzjonijiet	10 000.00	6 000.00	60.00 %	10 000.00	721.99	7.22 %	5 278.01	4 000.00
A02356	Nefqa amministrattiva oħra	16 438.02	2 132.23	12.97 %	16 438.02	736.95	4.48 %	1 395.28	14 305.79
A-235	**Somma:**	**495 794.02**	**377 804.43**	**76.20 %**	**495 794.02**	**28 518.83**	**5.75 %**		
A02400	Spejjeż tal-posta u tal-konsenja	70 000.00	36 750.00	52.50 %	70 000.00	27 344.92	39.06 %	9 405.08	33 250.00
A-240	**Somma:**	**70 000.00**	**36 750.00**	**52.50 %**	**70 000.00**	**27 344.92**	**39.06 %**		
A02410	Spejjeż ta' telekomunikazzjoni	333 144.97	187 298.23	56.22 %	333 144.97	89 056.39	26.73 %	98 241.84	145 846.74
A-241	**Somma:**	**333 144.97**	**187 298.23**	**56.22 %**	**333 144.97**	**89 056.39**	**26.73 %**		
	TOTAL TAT-TITOLU 2	**13 397 000.00**	**10 917 737.89**	**81.49 %**	**13 397 000.00**	**7 959 271.14**	**59.41 %**	**2 958 466.75**	**2 479 262.11**
B03000	Sessjonijiet Plenarji u Eżekuttivi tal-Bord	40 000.00	29 428.61	73.57 %	40 000.00	16 503.42	41.26 %	12 925.19	10 571.39

TITOLU III: NEFQA OPERAZZJONALI

Linja baġitarja	Deskrizzjoni tal-linja baġitarja	Tranżazzjoni ta' approprjazzjoni ta' impenn Ammont (1)	Ammont ta' impenn eżegwit (2)	Impenjati % (2)/(1)	Ammont tat-tranżazzjoni tal-approprjazzjoni tal-pagament (3)	Ammont tal-pagament eżegwit (4)	% Imħallsin (4)/(3)	RAL riportati (C8)(2)-(4)	Ikkanċellat (1)-(2)
B03001	Bord tal-Appell	1 505 000.00	591 813.84	39.32 %	1 505 000.00	104 342.96	6.93 %	487 470.88	913 186.16
B03002	Komunikazzjoni, pubblikazzjoni, traduzzjoni	2 615 000.00	794 257.58	30.37 %	2 615 000.00	645 243.32	24.67 %	149 014.26	1 820 742.42
B3-00	**Somma:**	**4 160 000.00**	**1 415 500.03**	**34.03 %**	**4 160 000.00**	**766 089.70**	**18.42 %**		
B03010	Spejjeż operazzjonali tal-missjonijiet	1 480 000.00	804 302.55	54.34 %	1 480 000.00	635 076.98	42.91 %	169 225.57	675 697.45
B03011	Spejjeż operazzjonali tal-laqgħat	75 000.00	67 427.31	89.90 %	75 000.00	54 864.93	73.15 %	12 562.38	7 572.69
B3-01	**Somma:**	**1 555 000.00**	**871 729.86**	**56.06 %**	**1 555 000.00**	**689 941.91**	**44.37 %**		
B03020	Għodod tal-IT	2 975 000.00	1 995 016.08	67.06 %	2 975 000.00	341 259.65	11.47 %	1 653 756.43	979 983.92
B3-02	**Somma:**	**2 975 000.00**	**1 995 016.08**	**67.06 %**	**2 975 000.00**	**341 259.65**	**11.47 %**		
B03030	Attivitajiet ta' appoġġ għall-SRF	2 575 000.00	926 531.00	35.98 %	2 575 000.00	756 621.00	29.38 %	169 910.00	1 648 469.00
B03031	Studji u konsulenza	35 500 000.00	27 454 903.85	77.34 %	35 500 000.00	5 788 798.13	16.31 %	21 666 105.72	8 045 096.15
B3-03	**Somma:**	**38 075 000.00**	**28 381 434.85**	**74.54 %**	**38 075 000.00**	**6 545 419.13**	**17.19 %**		
B03041	Kontinġenza f'każ ta' kriżi	30 000.00	10 000.00	33.33 %	30 000.00	7 719.94	25.73 %	2 280.06	20 000.00
B3-04	**Somma:**	**30 000.00**	**10 000.00**	**33.33 %**	**30 000.00**	**7 719.94**	**25.73 %**		
	TOTAL TAT-TITOLU 3	**46 795 000.00**	**32 673 680.82**	**69.82 %**	**46 795 000.00**	**8 350 430.33**	**17.84 %**	**24 323 250.49**	**14 121 319.18**
	BAĠIT TOTALI TAL-SRB PARTI I 2017	**99 738 000.00**	**70 625 897.28**	**70.81 %**	**99 738 000.00**	**42 238 195.05**	**42.35 %**	**28 387 702.23**	**29 112 102.72**

IMPLIMENTAZZJONI TAL-BAĠIT GĦALL-2017 - PARTI II - FOND UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI EŻEKUZZJONI TAL-BAĠIT/SORS TAL-FOND R0 - DĦUL ASSENJAT - 2017

BL	Deskrizzjoni tal-linja baġitarja	CD/CND	Tranżazzjoni ta' impenn	Impenji stabbiliti	Impenji %	Approprjazzjonijiet ta' impenn	Pagamenti eżegwiti	Pagamenti %	Approprjazzjonijiet ta' impenn riportati	Approprjazzjonijiet ta' pagament riportati
B04010	Investimenti	CND	15 348 726 693.32	0.00	0 %	15 348 726 693.32	0.00	0.0 %	15 348 726 693.32	15 348 726 693.32
B04011	Redditi fuq l-investiment	CND	55 302 969.08	55 301 638.04	100 %	55 302 969.08	50 017 635.23	90.4 %	1331.04	5285333.85
B04031	Tariffi u spejjeż bankarji	CND	5 653.70	4 441.80	79 %	5 653.70	3 748.40	66.3 %	1211.90	1905.30
B04901	Rifużjonijiet	CND	0.00	0.00	0 %	0.00	0.00	0.0 %	0.00	0.00
	BAĠIT TOTALI TAL-SRB PARTI II		**15 404 035 316.10**	**55 306 079.84**	**0.36 %**	**15 404 035 316.10**	**50 021 383.63**	**0.3 %**	**15 348 729 236.26**	**15 354 013 932.47**

TITOLU IX TAL-ISKRIZZJONI - RIŻULTAT BAĠITARJU TAS-SENA N (L-ARTIKOLU 18 TAR-REGOLAMENT FINANZJARJU TAL-SRB)

BL	Deskrizzjoni tal-linja baġitarja	CD/CND	Tranżazzjoni ta' impenn	Impenji stabbiliti	Impenji %	Approprjazzjonijiet ta' impenn	Pagamenti eżegwiti	Pagamenti %	Approprjazzjonijiet ta' impenn riportati	Approprjazzjonijiet ta' pagament riportati
B09000	IBBILANĊJAR MIR-RIŻERVA	CND	12 767 564.35	0.00	0 %	12 767 564.35	0.00	0.0 %	12 767 564.35	12 767 564.35

Anness 4: Tabella tal-persunal għall-2017

L-għadd ta' aġenti temporanji żdied b'55 % minn 164 fl-2016 għal 255 fl-2017. Dan jikkorrispondi għal 72.8 % tat-total ippjanat ta' 350 membru tal-persunal.

Kategorija u grad	2017		2016	
	TA ppjanat	Attwali	TA ppjanat	Numru attwali
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
AD Totali	**278**	**200**	**200**	**137**
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
AST totali	**52**	**36**	**40**	**24**
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
AST-SC totali	**20**	**19**	**15**	**3**
Għadd totali	**350**	**255**	**255**	**164**
AK	0	0	6	0
ENS	25	15	25	12

AD Amministratur
AST Assistent
SC Uffiċjal Klerikali Segretarjali
AK Aġent Kuntrattwali
ENS Espert Nazzjonali Ssekondat

Anness 5: L-għadd ta' persunal skont in-nazzjonalità u s-sess

Il-bilanċ bejn is-sessi huwa qrib l-ekwilibriju: l-SRB impjega 128 aġent temporanju femminili u 127 maskili fil-31/12/2017.

Grad/Sess	%		Għadd		
	Nisa	Irġiel	Nisa	Irġiel	Total
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
Total	**50.2 %**	**49.8 %**	**128**	**127**	**255**

Fil-31.12.2017, l-SRB impjega 25 nazzjonalità tal-UE:

Nazzjonalità	2017		2016	
	Għadd ta' persunal	Perċentwal ta' persunal	Għadd ta' persunal	Perċentwal ta' persunal
BE	36	14.1 %	22	13.4 %
BG	8	3.1 %	4	2.4 %
CZ	1	0.4 %	1	0.6 %
DK	1	0.4 %	0	0 %
DE	20	7.8 %	12	7.3 %
IE	2	0.8 %	1	0.6 %
EL	20	7.8 %	12	7.3 %
ES	30	11.8 %	25	15.2 %
FR	26	10.2 %	19	11.6 %
HR	7	2.7 %	2	1.2 %
IT	31	12.2 %	18	11.0 %
CY	2	0.8 %	1	0.6 %
LV	3	1.2 %	2	1.2 %
LT	3	1.2 %	2	1.2 %
HU	3	1.2 %	3	1.8 %
MT	2	0.8 %	1	0.6 %
NL	9	3.5 %	10	6.1 %
AT	5	2.0 %	2	1.2 %
PL	12	4.7 %	9	5.5 %
PT	6	2.4 %	6	3.7 %
RO	19	7.5 %	6	3.7 %
SK	1	0.4 %	1	0.6 %
FI	3	1.2 %	1	0.6 %
SE	1	0.4 %	1	0.6 %
UK	4	1.6 %	3	1.8 %
Total	**255**	100.0 %	**164**	100.0 %

Anness 6: Kontijiet Finali tal-2017

RAPPORT TAL-POŻIZZJONI FINANZJARJA FIL-31 TA' DIĊEMBRU 2017 (EUR)

Deskrizzjoni	2017	2016	Varjazzjoni
ASSI MHUX KURRENTI	**5 016 421.09**	**4 912 166.35**	**104 254.74**
Assi Fissi Intanġibbli	1 590 389.00	1 143 422.52	446 966.48
Assi Fissi Tanġibbli	3 426 032.09	3 768 743.83	-342 711.74
Prefinanzjament fit-tul	-	-	-
Riċevibbli fit-tul	-	-	-
ASSI KURRENTI	**17 453 972 513.21**	**10 826 285 025.13**	**6 627 687 488.08**
Prefinanzjament fuq perjodu qasir	45 000.00	-	45 000.00
Riċevibbli ta' terminu qasir	7 667 972.39	5 735 071.91	1 932 900.48
Flus u ekwivalenti ta' flus	17 446 259 540.82	10 820 549 953.22	6 625 709 587.60
ASSI TOTALI	**17 458 988 934.30**	**10 831 197 191.48**	**6 627 791 742.82**
ASSI NETTI	**15 348 724 427.05**	**9 434 893 538.11**	**5 913 830 888.94**
Riżervi Akkumulati	**9 434 893 538.11**	-	**9 434 893 538.11**
Eżitu ekonomiku tas-sena (Fond)	5 913 830 888.94	9 434 893 538.11	-3 521 062 649.17
Eżitu ekonomiku tas-sena (amministrattiv)	-	-	-
OBBLIGAZZJONIJIET MHUX KURRENTI	**2 092 723 977.40**	**1 379 929 703.41**	**712 794 273.99**
Provvedimenti għal riskji u spejjeż	-	-	-
Obbligazzjonijiet fit-tul minn attivitajiet speċifiċi għall-SRB (IPC)	2 029 688 572.45	1 345 273 276.00	684 415 296.45
Obbligazzjonijiet oħrajn fit-tul	63 035 404.95	34 656 427.41	28 378 977.54
OBBLIGAZZJONIJIET KURRENTI	**17 540 529.85**	**16 373 949.96**	**1 166 579.89**
Provvedimenti għal riskji u imposti (għal perjodu ta' żmien qasir)	-	-	-
Kontijiet pagabbli	17 540 529.85	16 373 949.96	1 166 579.89
RIŻERVI U OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	**17 458 988 934.30**	**10 831 197 191.48**	**6 627 791 742.82**

RAPPORT TAL-INTROJTU GĦALL-2017 (EUR)

Deskrizzjoni	2017	2016	Varjazzjoni
DĦUL OPERATTIV	**6 019 807 052.62**	**9 496 350 565.13**	**-3 476 543 512.51**
Dħul mhux tal-kambju minn kontribuzzjonijiet tal-SRF	5 965 919 312.41	9 462 380 991.80	-3 496 461 679.39
Dħul ieħor mhux tal-kambju minn kontribuzzjonijiet amministrattivi	53 885 631.77	33 958 659.68	19 926 972.09
Dħul operattiv tal-kambju ieħor	2 108.44	10 913.65	-8 805.21
SPEJJEŻ OPERATTIVI	**-53 788 735.44**	**-33 903 299.54**	**-19 885 435.90**
Spejjeż amministrattivi	-37 279 433.11	-30 623 854.76	-6 655 578.35
L-ispejjeż kollha relatati mal-Persunal	-24 044 906.10	-16 377 298.06	-7 667 608.04
Spejjeż relatati ma' assi fissi	-1 104 981.86	-860 298.43	-244 683.43
Spejjeż amministrattivi oħrajn	-12 129 545.15	-13 386 258.27	1 256 713.12
Spejjeż operattivi	-16 509 302.33	-3 279 444.78	-13 229 857.55
BILANĊ POŻITTIV/(DEFIĊIT) MINN ATTIVITAJIET OPERATTIVI	**5 966 018 317.18**	**9 462 447 265.59**	**-3 496 428 948.41**
Dħul finanzjarju	7 362.81	39 112.47	-31 749.66
Spejjeż finanzjarji	-52 194 791.05	-27 592 839.95	-24 601 951.10
BILANĊ POŻITTIV/(DEFIĊIT) MINN ATTIVITAJIET ORDINARJI	**5 913 830 888.94**	**9 434 893 538.11**	**-3 521 062 649.17**
Qligħ straordinarju	-	-	-
Telf straordinarju	-	-	-
BILANĊ POŻITTIV/(DEFIĊIT) MINN PARTITI STRAORDINARJI	-	-	-
RIŻULTAT EKONOMIKU TAS-SENA	**5 913 830 888.94**	**9 434 893 538.11**	**-3 521 062 649.17**

Anness 7: Proċeduri tal-akkwist imnedija fl-2017

TABELLA SOMMARJA RIGWARD L-ATTIVITAJIET TA' AKKWIST FL-2017

It-tipi ta' proċeduri ta' akkwist imnedija fl-2017	Le
Miftuħa	1
Ristretta	0
Proċeduri nnegozjati b'valur baxx u b'valur medju (1 000 > 135 000)	39
Proċedura speċjali nnegozjata skont l-Artikolu 134(1)(a) sa (f) u (i)	12
Artikolu 81	1
Il-ftuħ mill-ġdid tal-proċeduri skont il-kuntratt qafas tal-SRB OP12015, lottijiet 1-3	Lottijiet 1 — 2 Lottijiet 2 — 11 Lottijiet 3 — 8
Proċedura skont l-ARTIKOLU 81	1

PREŻENTAZZJONI DETTALJATA TAL-PROĊEDURI TA' AKKWIST FL-2017

PROĊEDURA MIFTUĦA

NUMRU TAL-KUNTRATT	SUĠĠETT	STATUS	AMMONT MOGĦTI
SRB/OP/5/2017	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI	Qed issir valutazzjoni	

PROĊEDURI NNEGOZJATI B'VALUR BAXX U B'VALUR MEDJU

	NUMRU TAL-KUNTRATT	ĠUSTIFIKAZZJONI GĦAL PROĊEDURA NNEGOZJATA	SUĠĠETT	STATUS	AMMONT MOGĦTI
EUR 15 000 > 135 000	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	PUNTI TA' RIFERIMENT FINANZJARJI	Qed issir valutazzjoni	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	L-GĦOTI TA' AĊĊESS GĦAL DATA FINANZJARJA PERMEZZ TA' BEJJIEGĦ TA' DATA	Qed issir valutazzjoni	
	SRB/NEG/47/2017	137.3 RAP	ATTIVITÀ TA' ŻVILUPP INTERATTIV U KOMUNIKATTIV GĦALL-PERSUNAL TAL-SRB	Mogħti	25 900.00

PROĊEDURI SPEĊJALI NNEGOZJATI

	NUMRU TAL-KUNTRATT	ĠUSTIFIKAZZJONI GĦAL PROĊEDURA NNEGOZJATA	SUĠĠETT	STATUS	AMMONT MOGĦTI
Artikolu 134(1)(a) sa (f) u (i)	SRB/NEG/2/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	Mogħti	250 000.00
	SRB/NEG/3/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	Mogħti	200 000.00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	Mogħti	60 000.00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	MOGĦTI	150 000.00
	SRB/NEG/15/17	134.1.i	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI	MOGĦTI	850 000.00
	SRB/NEG/16/17	134.1.i	PARIRI U ASSISTENZA DWAR VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA	MOGĦTI	2 020 250.00
	SRB/NEG/22/17	134.1.i	PARIRI U ASSISTENZA DWAR VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA	MOGĦTI	1 245 000.00
	SRB/NEG/23/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	MOGĦTI	350 000.00
	SRB/NEG/24/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	MOGĦTI	125 000.00
	SRB/NEG/25/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI FIT-TĦEJJIJA TAL-PROĊEDIMENTI ĠUDIZZJARJI	MOGĦTI	200 000.00
	SRB/NEG/31/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	MOGĦTI	9 500 000.00
	SRB/NEG/33/17	134.1.h	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI LEGALI PROFESSJONALI GĦAL LITIGAZZJONI	MOGĦTI	125 000.00

PROĊEDURA MIFTUĦA

REFERENZA TAL-OFFERTA	SUĠĠETT	STATUS	AMMONT MOGĦTI
SRB/Art81/2017/1	IL-PROVVISTA TA' SERVIZZI TA' KUSTODJA U ĠESTJONI TAL-PORTAFOLL	Qed issir valutazzjoni	

IL-FTUĦ MILL-ĠDID TA' KOMPETIZZJONI RELATATA MA' RIŻOLUZZJONI

NUMRU TAL-KUNTRATT	SUĠĠETT	STATUS	AMMONT MOGĦTI
SRB/OP/1/2015 LOTT 1	IL-PROVVISTA TA' ANALIŻI TA' RAPPORTI FINANZJARJI U PARIRI DWAR IL-KONTABBILTÀ —SC 2	Ma kompliex	
SRB/OP/1/2015 LOTT 1	IL-PROVVISTA TA' ANALIŻI TA' RAPPORTI FINANZJARJI U PARIRI DWAR IL-KONTABBILTÀ —SC 4	Ma kompliex	
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 2	Mogħti	165 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 3	Mogħti	385 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 4	Mogħti	1 980 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 5	Mogħti	1 248 500.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 6	Mogħti	1 248 500.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 7	Ikkanċellat	
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 8	Mogħti	3 300 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 9	Ikkanċellat	
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 10	Mogħti	1 650 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 11	Mogħti	2 200 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 2	IL-PROVVISTA TA' PARIRI U ASSISTENZA GĦAL VALWAZZJONI EKONOMIKA U FINANZJARJA — SC 12	Imniedi	
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI — SC 4	Mogħti	220 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	FORNIMENT TA' PARIRI LEGALI — SC 5	Mogħti	132 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI — SC 6	Mogħti	1 650 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI — SC 7	Mogħti	2 200 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI — SC 8	Ikkanċellat	
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI — SC 9	Mogħti	1 650 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI — SC 10	Mogħti	1 100 000.00
SRB/OP/1/2015 LOTT 3	L-GĦOTI TA' PARIRI LEGALI — SC 11	Mogħti	1 650 000.00

Anness 8: Sommarju tal-Indikaturi Ewlenin tal-Prestazzjoni mill-programm ta' ħidma tal-SRB għall-2017

Għadd	L-Indikaturi Ewlenin tal-Prestazzjoni tal-SRB għall-2017 *	Mira	Valur	Kumment
ATTIVITAJIET RELATATI MAR-RIŻOLUZZJONI				
1	Għall-banek bi pjanijiet ta' riżoluzzjoni tal-2016, sar progress sabiex il-pjanijiet ta' riżoluzzjoni jittieħdu għal-livell li jmiss	100 %	94 %	L-SRB għamel progress għall-maġġoranza tal-banek fil-mandat tiegħu fl-2017, minkejja l-ħtieġa li jiġu allokati riżorsi sabiex jindirizzaw każijiet ta' kriżi u jiżviluppaw aktar l-evoluzzjoni tal-istituzzjoni. Minn fost it-92 grupp bi pjan fl-2016, sar progress fi 83 minnhom.
2	L-iżvilupp ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni tranżitorja għall-bqija tal-gruppi bankarji fil-mandat tal-SRB	95 % tal-banek tal-SRB	89 %	L-SRB ipprijoritizza l-isforzi tiegħu fuq l-aktar banek riskjużi u kumplessi fl-2017, billi eskluda wkoll il-każijiet fejn il-bidliet materjali fl-istruttura tal-bank għandhom jiġu riflessi fl-iterazzjonijiet futuri taċ-ċiklu tal-ippjanar. (fl-aħħar tal-2017, ġew abbozzati 106 pjanijiet, filwaqt li hemm 119-il grupp taħt il-mandat tal-SRB).
3	L-iżvilupp u l-irfinar ta' miri tal-MREL għall-gruppi bankarji ewlenin fil-mandat tal-SRB	Iva	Iva	L-SRB stabbilixxa miri vinkolanti tal-MREL għall-maġġoranza tal-akbar banek u dawk l-aktar kumplessi fl-Unjoni Bankarja. Il-biċċa l-kbira tal-banek huma soġġetti għal mira informattiva tal-MREL fil-livell ikkonsolidat.
4	L-iżvilupp ta' MREL għal entitajiet materjali fi ħdan il-gruppi bankarji ewlenin kollha fil-mandat tal-SRB u l-identifikazzjoni tal-kwalità u tal-post	Iva	Le	L-SRB iffoka fuq l-istabbiliment ta' mira vinkolanti tal-MREL fil-livell ikkonsolidat u ser jagħmel ħiltu sabiex jiddetermina l-MREL għal entitajiet materjali fiċ-ċiklu ta' ppjanar tal-2018.
5	L-iżvilupp ta' għodod ta' valutazzjoni komparattiva u l-ittestjar tagħhom fuq kampjun ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni	Iva	Iva	Ġew żviluppati attivitajiet ta' valutazzjoni komparattiva dwar l-MREL, il-funzjonijiet kritiċi u l-aċċess għall-ISF u l-funzjonijiet orizzontali tal-SRB wettqu l-valutazzjoni neċessarja sabiex jidentifikaw, jissorveljaw u jtejbu l-konsistenza tal-attivitajiet ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni.
6	It-twettiq ta' eżerċizzji ta' sessjonijiet ta' prattika	2	1	Fit-12 ta' Lulju 2017 sar b'suċċess eżerċizzju tekniku ta' simulazzjoni ta' kriżi (sessjoni ta' prattika) li jinvolvi lill-Kummissjoni u lill-Kunsill b'enfasi qawwija fuq l-interazzjoni mal-Kunsill. Barra minn hekk, fil-kuntest tal-FTWP, sar progress dwar it-tħejjija ta' riżoluzzjoni transkonfinali għal G-SIBs f'erba' flussi tax-xogħol li jinvolvu lill-Awtoritajiet tar-Renju Unit, tal-Istati Uniti u tal-Unjoni Bankarja. Il-ħidma mwettqa fl-2017 għandha tappoġġja l-organizzazzjoni ta' eżerċizzji ta' sessjonijiet ta' prattika fil-ġejjieni.
7	L-għadd ta' avvenimenti ta' taħriġ li saru mill-SRB mal-NRAs	3	4	L-SRB organizza erba' korsijiet ta' taħriġ esterni mmirati għal, fost l-oħrajn, l-NRAs tal-Unjoni Bankarja. L-attività ta' taħriġ fl-SRB (għall-persunal tal-SRB) żdiedet fl-2017 b'total ta' 25 kors ta' taħriġ interni organizzati matul is-sena.
8	It-tnedija ta' Pjattaforma tal-ICT tal-SRM għal attivitajiet ta' riżoluzzjoni	Iva	Iva	Il-Pjattaforma tal-ICT tal-SRM għal attivitajiet ta' riżoluzzjoni ġiet żviluppata u tinsab lesta biex tintuża fl-2018.
FOND UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI				
9	L-indikazzjoni lill-NRAs tal-ammonti għall-kontribuzzjonijiet *ex ante* kollha tal-2017 għall-SRF sal-1 ta' Mejju 2017	100 %	100 %	L-SRB ikkalkula l-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2017 abbażi tal-informazzjoni rrapportata mill-istituzzjonijiet. L-NRAs ġew informati f'żewġ passi: (1) ir-riżultati preliminari ġew innotifikati lill-Bank Ċentrali, lill-NCAs u lill-NRAs f'nofs Marzu 2017; (2) ir-riżultati finali ġew ikkomunikati lill-NRAs sa nofs April 2017.
10	L-istrateġija tal-investiment ġiet implimentata kompletament	Q3 2017	Tinsab għaddejja	L-investimenti fit-titoli bdew fil-Q2 2018. Fl-2017, il-proċess tal-għażla għal imsieħeb tal-esternalizzazzjoni dam aktar milli kien ippjanat oriġinarjament minħabba l-kumplessità u d-domandi tal-proċess tal-għażla/akkwist relatat.
11	L-istabbiliment ta' sistema tal-IT għall-ġbir ta' data għall-kontribuzzjonijiet *ex ante*	Q2 2017	Q2 2017	L-SRB żviluppa s-CCS abbażi tal-lingwa tal-IT XBRL. Is-CCS hija magħmula minn żewġ moduli ewlenin: il-portal, li minnu l-NRAs itellgħu l-mudelli li jirċievu mingħand l-istituzzjonijiet; u l-FAS, il-magna għall-komputazzjoni tal-kalkoli.
POLITIKA U KOOPERAZZJONI				
12	Il-kontribuzzjoni b'mod effettiv għall-attività regolatorja tal-UE u internazzjonali rilevanti	Yes	Yes	Fi ħdan l-FSB, fl-2017 l-SRB ikkontribwixxa b'mod attiv għall-gwida ppubblikata dwar it-TLAC interna tal-G-SIBs, dwar ir-riżoluzzjoni tas-CCP u l-ippjanar tar-riżoluzzjoni u dwar il-kontinwità tal-aċċess għall-ISF, kif ukoll għall-konsultazzjonijiet ippubblikati dwar il-prinċipji tal-eżekuzzjoni tar-rikapitalizzazzjoni interna u dwar l-elementi tal-istrateġija ta' finanzjament ta' pjan ta' riżoluzzjoni implimentabbli. Fl-2017 ukoll, l-SRB kien membru regolari fit-tmien laqgħat kollha tal-AHWP tal-Kunsill dwar l-EDIS u pprovda erba' dokumenti informali għad-diskussjoni; fit-TFAK, l-SRB ipparteċipa fi 13-il laqgħa sabiex jiddiskuti l-implimentazzjoni ta' garanzija ta' kontinġenza komuni; ir-rappreżentanti tal-SRB interaġixxew regolarment mal-Parlament f'seduti pubbliċi u pprovdew għarfien espert dwar kwistjonijiet ta' riżoluzzjoni, fejn kien meħtieġ; il-kooperazzjoni mal-Bank Ċentrali, mal-EBA u mal-NRAs kompliet tkun qrib ħafna.
13	It-twaqqif ta' kulleġġi ta' riżoluzzjoni Ewropej għal G-SIBs mhux tal-UE (l-Artikolu 89 tal-BRRD)	100 %	33 %	Minn tliet gruppi tal-G-SIB mhux tal-UE li għalihom l-SRB jippresiedi l-kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew, wieħed kien imniedi fl-2017, u tnejn għandhom jiġu organizzati fl-ewwel nofs tal-2018 sabiex jiġu allinjati mad-dati tal-gruppi tal-ġestjoni tal-kriżijiet.
14	L-għadd ta' djalogi mal-industrija li saru mill-SRB	2	2	Fl-2017, l-SRB organizza żewġ djalogi mal-industrija li laqqgħu flimkien rappreżentanti minn federazzjonijiet bankarji nazzjonali u fil-livell tal-UE minn pajjiżi tal-Unjoni Bankarja, rappreżentanti minn awtoritajiet ta' riżoluzzjoni nazzjonali, il-Parlament Ewropew, il-Kummissjoni Ewropea u l-Bank Ċentrali Ewropew. Id-djalogu mal-industrija fil-31 ta' Jannar 2017 kien iddedikat għal-LDT u l-ISF, filwaqt li t-tieni djalogu mal-industrija fit-22 ta' Novembru ffoka fuq l-ippjanar tar-riżoluzzjoni, l-MREL, il-funzjonijiet kritiċi u l-kontribuzzjonijiet amministrattivi.
L-SRB BĦALA ORGANIZZAZZJONI				
15	Id-dawran tal-impjegati (l-għadd ta' impjegati li jitilqu f'sena/l-għadd medju ta' impjegati matul is-sena)	<10 %	2 %	Ir-rata ta' dawran tal-impjegati kienet tammonta għal 2 %.
16	L-għadd ta' kummenti u/jew opinjonijiet ikkwalifikati/avversi mill-Qorti tal-Awdituri	0	0	Fl-2017 ma nħarġet ebda opinjoni kkwalifikata/avversa mill-Qorti tal-Awdituri.
17	Rata tar-riport (ta' fondi impenjati) tal-baġit operattiv	<30 %	52 %	Madwar EUR 24 miljun ġew riportati għall-2018, li jirrappreżentaw rata ta' riport ta' 52 % tal-approprjazzjonijiet impenjati fit-Titolu III. Din ir-rata hija xprunata l-aktar mill-fatt li 90 % (EUR 21 miljun) tar-riporti huma għall-kontinġenzi tal-SRB, li EUR 9.5 miljun minnhom huma għall-kostijiet ta' litigazzjoni (proġett ta' 3 snin) u EUR 11.5 miljun huma għal konsulenza u pariri għal każijiet ta' riżoluzzjoni potenzjali. Ir-riżultati finali u l-pagamenti finali huma mistennija li jsiru matul l-2018.
18	Kull talba għal parir legali ser ikollha rispons inizjali fi żmien ġimgħatejn	80 %	81 %	It-talbiet għal pariri legali indirizzati lis-Servizz Legali, kif ukoll it-tul ta' żmien għal rispons inizjali ġew irreġistrati u evalwati bir-reqqa.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

Anness 9: Membri tas-Sessjoni Plenarja

Rwol	Isem	Awtorità
President	Elke KÖNIG	SRB
Viċi-President	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Membru tal-Bord Full-time	Mauro GRANDE	SRB
Membru tal-Bord Full-time	Antonio CARRASCOSA	SRB
Membru tal-Bord Full-time	Joanne KELLERMANN	SRB
Membru tal-Bord Full-time	Dominique LABOUREIX	SRB
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Romain STROCK	Il-Lussemburgu — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Frank ELDERSON	In-Netherlands — De Nederlandsche Bank
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Dana MEAGER	Is-Slovakkja — Kunsill ta' Riżoluzzjoni Slovakk
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Aldo GIORDANO	Malta — Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Riin HEINASTE	L-Estonja — Finantsinspektsioon (L-Awtorità Estonjana tas-Sorveljanza Finanzjarja u tar-Riżoluzzjoni)
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Klaus KUMPFMÜLLER	L-Awstrija — L-Awtorità Awstrijaka tas-Suq Finanzjarju
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Tuija TAOS	Il-Finlandja — L-Awtorità Finlandiża għall-Istabbiltà Finanzjarja
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Thorsten PÖTZSCH	Il-Ġermanja — Bundesanstalt für Finanzmaktstabilisierun
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Il-Portugall — Banco de Portugal
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Marko BOSNJAK	Is-Slovenja — Banka Slovenije
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Olivier JAUDOIN	Franza — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Jaime PONCE HUERTA	Spanja — FROB (L-Awtorità Eżekuttiva ta' Riżoluzzjoni Spanjola)
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Pierre WUNSCH	Il-Belġju — Il-Bank Nazzjonali tal-Belġju
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Michalis STYLIANOU	Ċipru — Il-Bank Ċentrali ta' Ċipru
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Maurice MCGUIRE	L-Irlanda — Il-Bank Ċentrali tal-Irlanda
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Tomas GARBARAVIČIUS	Il-Litwanja — Il-Bank tal-Litwanja
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Maria MAVRIDOU	Il-Greċja — Il-Bank tal-Greċja
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Enzo SERATA	L-Italja — Banca d'Italia — L-Unità tar-Riżoluzzjoni
Membru maħtur minn SM parteċipanti li jirrappreżenta lill-NRA	Jelena LEBEDEVA	Il-Latvja — Il-Kummissjoni Finanzjarja u tas-Swieq Kapitali
Osservatur f'konformità mal-Artikolu 3.2 tal-RoP tas-Sessjoni Plenarja	JESUS SAURINA	Spanja — Banco de España — L-Awtorità Spanjola tar-Riżoluzzjoni Preventiva
Osservatur	Ignazio ANGELONI	Il-Bank Ċentrali Ewropew
Osservatur	Olivier GUERSENT	Il-Kummissjoni Ewropea — DĠ Stabbiltà Finanzjarja, Servizzi Finanzjarji u Unjoni tas-Swieq Kapitali
Osservatur	Spyridon ZARKOS	L-Awtorità Bankarja Ewropea

Anness 10: Glossarju

kulleġġi ta' riżoluzzjoni
Stabbiliti skont l-Artikolu 88 tal-BRRD sabiex jikkoordinaw il-ħidma bejn l-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp (GLRAs) u l-NRAs tal-Istati Membri mhux parteċipanti.

timijiet interni ta' riżoluzzjoni (IRTs)
Stabbiliti skont l-Artikolu 37 tal-SRMR, sabiex l-abbozzar tal-pjanijiet ta' riżoluzzjoni jiġi kkoordinat aħjar u sabiex jiġi żgurat skambju bla xkiel tal-informazzjoni bejn l-NRAs. Inħolqu IRTs għall-gruppi bankarji kollha li kienu jiffurmaw entitajiet legali inkorporati f'mill-inqas żewġ pajjiżi tal-Unjoni Bankarja.

proċess ta' valutazzjoni tar-riżolvibbiltà (RAP)
Proċess li jsir kull sena fir-rigward tal-G-SIBs kollha għall-promozzjoni ta' rapportar adegwat u konsistenti dwar ir-riżolvibbiltà f'livell globali u għad-determinazzjoni ta'x'għandu jsir sabiex jiġu indirizzati kwistjonijiet materjali rikorrenti fir-rigward tar-riżolvibbiltà. L-RAP isir fi gruppi għall-ġesjoni tal-kriżijiet.

rekwiżiti minimi għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli (MREL)
Ir-rekwiżiti minimi għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli li għandhom jiġu stabbiliti mill-awtorità ta' riżoluzzjoni sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni effettiva tal-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna, jiġifieri l-valwazzjoni negattiva jew il-konverżjoni tal-ekwità u tad-dejn.

l-ebda kreditur ma jmur agħar (NCWO)
L-NCWO, kif definit mill-Artikolu 34(1)(g) tal-BRRD dwar il-prinċipji ġenerali tar-riżoluzzjoni, jesiġi li l-ebda kreditur ma jġarrab telf akbar minn dak li kien iġarrab taħt il-proċedimenti ta' insolvenza normali. Bl-istess mod, l-Artikolu 34(1)(i) tal-BRRD jesiġi li azzjonijiet ta' riżoluzzjoni jittieħdu f'konformità mas-salvagwardji inklużi f'din id-direttiva (u waħda mis-salvagwardji hija l-prinċipju NCWO).

garanzija ta' kontinġenza komuni
Mekkaniżmu li għandu jiġi żviluppat matul il-perjodu tranżitorju tal-SRF, li ser jippermetti u jiffaċilita t-teħid ta' self mill-SRF f'sitwazzjonijiet fejn l-SRF ma jkunx iffinanzjat biżżejjed mis-settur bankarju. Is-sistema għandha tkun disponibbli bħala l-aħħar rimedju u f'konformità sħiħa mar-regoli dwar l-għajnuna mill-Istat. Fl-aħħar mill-aħħar, is-settur bankarju ser ikun responsabbli mill-ħlas lura permezz ta' imposti fl-Istati Membri parteċipanti kollha, inklużi *kontribuzzjonijiet* ex post.

mudell tad-data dwar l-obbligazzjonijiet (LDT)
Mudell żviluppat mill-SRB sabiex tinġabar data li tikkonċerna l-obbligazzjonijiet tal-banek bil-għan li tinforma l-pjan tar-riżoluzzjoni u d-determinazzjoni tal-MREL.

it-tieni fażi tal-pjan ta' riżoluzzjoni
Pjanijiet li ġew abbozzati wara l-ewwel esperjenza ta' ppjanar tar-riżoluzzjoni mill-2015, jiġifieri abbażi ta' pjanijiet ta' riżoluzzjoni tranżitorji. Tipikament dawn il-pjanijiet ma jinkludux livelli fil-mira vinkolanti tal-MREL, iżda jinkludu diskussjonijiet informali tal-MREL.

KIF TAGĦMEL KUNTATT MAL-UE

Personalment
Fl-Unjoni Ewropea kollha hemm mijiet ta' Ċentri ta' Informazzjoni ta' Europe Direct.
Tista' ssib l-indirizz tal-eqreb ċentru tiegħek fuq: http://europa.eu/contact

Bit-telefon jew permezz ta' email
Europe Direct huwa servizz li jwieġeb il-mistoqsijiet tiegħek dwar l-Unjoni Ewropea.
Tista' tikkuntattja dan is-servizz
– permezz ta' numru tat-telefon bla ħlas: 00 800 6 7 8 9 10 11 (ċerti operaturi jistgħu jitolbu ħlas għal dawn it-telefonati),
– fuq in-numru standard li ġej: +32 22999696 jew
– permezz tal-posta elettronika fuq: http://europa.eu/contact

KIF ISSIB INFORMAZZJONI DWAR L-UE

Online
Informazzjoni dwar l-Unjoni Ewropea bil-lingwi uffiċjali kollha tal-UE hija disponibbli fuq is-sit web tal-Europa fuq: http://europa.eu

Pubblikazzjonijiet tal-UE
Tista' tniżżel jew tordna pubblikazzjonijiet tal-UE mingħajr ħlas u anke bi ħlas mill-EU Bookshop fuq: http://bookshop.europa.eu. Tista' tikseb diversi kopji ta' pubblikazzjonijiet mingħajr ħlas billi tikkuntattja lil Europe Direct jew liċ-ċentru ta' informazzjoni lokali tiegħek (ara http://europa.eu/contact)

Dritt tal-Unjoni u dokumenti relatati
Sabiex ikollok aċċess għal informazzjoni legali mill-UE, inkluż id-dritt kollu tal-Unjoni mill-1951 fil-verżjonijiet lingwistiċi uffiċjali kollha, mur fuq EUR-Lex fuq: http://eur-lex.europa.eu

Data miftuħa mill-UE
Il-Portal tad-Data Miftuħa tal-UE (http://data.europa.eu/euodp/en/data) jipprovdi aċċess għal settijiet ta' data mill-UE. Id-data tista' titniżżel u terġa' tintuża mingħajr ħlas, kemm għal skopijiet kummerċjali kif ukoll għal skopijiet mhux kummerċjali.

FP-AA-18-001-EN-C

BORD UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI (SRB)

Treurenberg 22, 1049 Brussels

https://srb.europa.eu

Publications Office

ISBN 978-92-95211-44-5