



Reykjavík, 1. febrúar 2021

Niðurstöður könnunar- og matsferlis hjá Íslandsbanka hf.

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) leggur mat á áhættuþætti í starfsemi fjármálafyrirtækja í könnunar- og matsferli (e. Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) og með hvaða hætti fjármálafyrirtæki meðhöndlar þá í starfseminni, sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Hjá þeim fjármálafyrirtækjum sem metin eru kerfislega mikilvæg fer slíkt mat fram árlega.

Í ferlinu er meðal annars lagt mat á viðskiptaáætlun, stjórnarhætti, útlána- og samþjöppunaráhættu, markaðsáhættu, rekstraráhættu, lausafjár- og fjármögnunaráhættu og álagspróf. Við mat á þessum áhættuþáttum styðst Fjármálaeftirlitið við Almenn viðmið og aðferðafræði vegna könnunar- og matsferlis hjá fjármálafyrirtækjum (SREP) sem byggja á viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um sama efni. Þá var einnig höfð hliðsjón af ýmsum öðrum viðmiðunarreglum, þ.m.t. sameiginlegum viðmiðunarreglum EBA og Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunarinnar (ESMA) um mat á hæfi stjórnenda og lykilstarfsmanna.

Könnunar- og matsferlið leiðir til niðurstöðu um það að hve miklu leyti þær ráðstafanir sem hlutaðeigandi fjármálafyrirtæki hefur gripið til vegna áhættuþátta séu nægjanlegar, hvort stjórnun þess sé traust og hvort eiginfjárgrunnur sé fullnægjandi með hliðsjón af þeim áhættuþáttum sem felast í starfseminni. Á grundvelli könnunar- og matsferlisins hefur Fjármálaeftirlitið meðal annars heimild til að mæla fyrir um hærra eiginfjárlutfall en sem nemur hinu 8% lögbundna lágmarki, endurbætur á innri ferlum, niðurfærslu á eignum við útreikning á eiginfjárgrunni, hömlur eða takmörkun á starfsemi hlutaðeigandi fjármálafyrirtækis og að dregið sé úr áhættu sem starfsemi þess felur í sér. Þá getur Fjármálaeftirlitið komið ýmsum athugasemdum og ábendingum á framfæri í ferlinu.

Íslandsbanki hf. skilaði Fjármálaeftirlitinu mati sínu á eiginfjárförf, miðað við 31. desember 2019, með svokallaðri ICAAP/ILAAP-skýrslu í mars 2020. Í kjölfar móttöku skýrslunnar hófst Fjármálaeftirlitið handa við að kanna efni hennar og greina upplýsingar sem þar komu fram og afla frekari upplýsinga auk þess sem byrjað var að leggja mat á helstu áhættuþætti í starfsemi bankans. Skömmu síðar var gripið til margvíslegra sóttvarnaraðgerða hér á landi vegna COVID-19-farsóttarinnar sem standa enn yfir. Íslandsbanka hf. var því í lok september 2020 tilkynnt um að fjármálaeftirlitsnefnd hefði á fundi sínum fyrir í sama mánuði ákveðið að niðurstaða úr könnunar- og matsferlinu 2019 um viðbótarkröfu um eiginfjárgrunn (stoð II-R) skyldi standa óbreytt vegna óvissu tengdri COVID-19-farsóttinni. Í bréfinu var einnig boðað að athugasemdum og ábendingum er varða lífvænleika og sjálfbærni viðskiptalíkans, stjórnarhætti, rekstraráhættu og stýringu bankans á útlánaáhættu, samþjöppunaráhættu, markaðs- og fastvaxtaáhættu og lausafjár- og fjármögnunaráhættu yrði komið á framfæri eftir því sem ástæða væri til. Í samræmi við það sendi Fjármálaeftirlitið bankanum drög að niðurstöðum könnunar- og matsferlisins í desember 2020 og fékk bankinn tækifæri til að koma á framfæri andmælum, sbr. IV. kafla stjórnsýslulaga nr. 37/1993. Andmæli bankans bárust í desember 2020. Fjármálaeftirlitið hefur nú lokið könnunar- og matsferlinu og sendi Íslandsbanka hf. bréf um niðurstöður í desember 2020.

Viðbótarkrafa Fjármálaeftirlitsins um eiginfjárgrunn Íslandsbanka hf. (Stoð II-R)

Eins og að framan greinir, var ákveðið að niðurstaða úr könnunar- og matsferlinu 2019 um viðbótarkröfu um eiginfjárgrunn (stoð II-R) skyldi standa óbreytt vegna óvissu tengdri COVID-19-farsóttinni.



Heildarkrafa um eiginfjárgrunn Íslandsbanka hf. nemur 17,1% af áhættugrunni og samanstendur af grunnkröfu um eiginfjárgrunn, viðbótarkröfu Fjármálaeftirlitsins um eiginfjárgrunn og samanlagðri kröfu um eiginfjárauka, sbr. ákvörðun Fjármálaeftirlitsins frá september 2019.¹

Athugasemdir og úrbótakröfur

Fjármálaeftirlitið kom eftirfarandi athugasemd á framfæri við Íslandsbanka hf. í könnunar- og matsferlinu og fór fram á viðeigandi úrbætur, sbr. b-lið 4. mgr. 86. gr. g laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki:

- Fjármálaeftirlitið gerði **athugasemd** við að Íslandsbanki hafi ekki prófað virkni stýringa sem notaðar eru til mildunar áhættu í ákveðnum áhættumötum vegna rekstraráhættu bankans. Fjármálaeftirlitið fór fram á að bankinn geri viðeigandi prófanir á stýringum sem eru oft notaðar eða milda áhættu mikið í þessum áhættumötum. Jafnframt var farið fram á að bankinn skili lista yfir helstu stýringar og niðurstöðu prófana til Fjármálaeftirlitsins.

¹ Að teknu tilliti til afléttingar sveiflujöfnunarauka í mars 2020.