



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

ÁRSFUNDUR 2011

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)

- **ICAAP**

- Mat fjármálafyrirtækis í formi skýrslu til eftirlitsaðila á eiginfjárbörf

- **SREP**

- Skoðun og mat eftirlitsaðila á skýrslu fyrirtækisins



Samstarf eftirlitsaðila

- Nýr samstarfssamningur milli Fjármálaeftirlitsins og Seðlabanka var undirritaður í ársbyrjun 2011
- Fjórir áhættumatshópar
 - Gjaldeyrisáhættuhópur
 - Fjármögnunaráhættuhópur
 - Uppgjörs- og greiðslumiðlunarhópur
 - Micro-Macro greiningahópur



Lánastofnanir

- Fjármáleftirlitið veitti heimild fyrir yfirfærslu bankastarfsemi þáverandi MP banka hf. til annars félags sem hafði verið endurfjármagnað með aðkomu nýrra fjárfesta. Núi bankinn tók síðan upp nafn gamla bankans.
- Spkef sameinaðist Landsbankanum
- Fjármálaeftirlitið hefur samþykkt samruna Byr hf. við Íslandsbanka



Fjöldi kærðra / vísaðra mála

Sérstakur saksóknari	2009	2010	2011
Fjöldi alls m.v. nóvember	27	45	77



Samkomulag um fjármálastöðugleika milli Norðurlanda og Eystrasaltsríkjanna

- Þann 17. ágúst 2010 gekk í gildi samkomulag um samvinnu Norðurlandanna og Eystrasaltsríkjanna yfir landamæri til að tryggja fjármálastöðugleika og samhæfa viðbrögð við fjármálaáfalli sem snertir fleiri en eitt ríki. Samkomulagið hefur verið undirritað af fulltrúum fagráðuneyta, seðlabanka og fjármálaeftirlits Danmerkur, Eistlands, Finnlands, Lettlands, Litháen, Noregs, Svíþjóðar auk Íslands.



Markaðir

- FME framkvæmdi sérstakt mat á eiginfjárförf og virði útlána stóru bankanna þriggja
- Hrein eign lífeyrissjóða í árslok 2010 nam 1.910 ma.kr.
- Skuldabréfamarkaður hefur verið virkur
 - Fyrst og fremst útgáfa opinberra aðila
- Miklar og óreglulegar verðbreytingar á hlutabréfamarkaði
 - Lítill seljanleiki
- Vátryggingamarkaður
 - Hagrætt í rekstri
 - Nýir eigendur að Sjóvá-Almennum tryggingum hf.
 - Solvency II



Skipting ráðstöfunartíma

Milli flokka eftirlitskyldra aðila í %	2007	2008	2009	2010
Lánastofnanir	59,0	65,2	55,7	57,7
Vátryggingafélög og vátryggingamiðlarar	16,2	9,7	11,9	11,9
Lífeyrissjóðir	7,7	9,1	16,1	14,0
Rekstrarfélög verðbréfasjóða	2,8	5,8	7,1	7,6
Verðbréfafyrirtæki og verðbréfamíðlanir	2,5	1,0	0,9	2,6
Útgefendur hluta- og skuldabréfa	10,9	7,2	5,6	4,2
Ýmsir aðilar	0,9	2,0	2,7	2,0
	100	100	100	100



STEFNA FME

Löghlýðni og heilbrigðir viðskiptahættir

- Virk beiting valdheimilda
- Frumkvæði að þróun laga
- Aukin greiningarvinna-þemaskoðanir
- Upplýsingamiðlun og samskipti
- Beiting viðurlaga

Sjálfstæð könnun og mat

- Takmörkun áhættu – auka áhættumat eftirlitsskyldra aðila
- Hæfi stjórnenda og stjórnarmanna (mat og leiðbeinandi tilmæli)
- Heildarsýn – samstarf við Seðlabanka Íslands

Fagleg umræða og gagnsæi

- Greiðir fyrir upplýsingastreymi og málefnalegri umræðu um þróun á fjármálamörkuðum
- Frumkvæði um upplýsingamiðlun og greiningu
- Taki þátt í opinberri umræðu



Basel Core Principles for Effective Banking Supervision (BCP)

- 25 staðlar um lágmarkseftirlit með bankastarfsemi
 - Tilgangur m.a. að samræma bankaeftirlit óháð löndum
- Úttekt á Fjármálaeftirlitinu í mars – apríl 2011
 - Erlendur sérfræðingur



Ný verkefni 2012

- Eftirlit með skilanefndum og slitastjórnnum
- Eftirlit með greiðsluþjónustufyrirtækjum
- Eftirlit með útboðslýsingum
 - Flyst frá Kauphöll í ársbyrjun 2012



Starfsmenn

	2008	2009	2010	2011*	Áætlun 2012
Viðskipta- og hagfræðingar	18	27	34	48	66
Lögfræðingar	11	21	24	27	27
Verkfræðingar	-	6	5	12	16
Sérfræðingar í upplýsingatækni	4	5	7	8	10
Tryggingastærðfræðingur	1	1	1	1	1
Aðrir sérfræðingar	5	7	8	14	16
Almennir skrifstofumenn	4	6	7	5	7
Nemar	23	2	7	(3)	(1-3)
Samtals	66	75	93	115**	143***

* Starfsmannafjöldi 2011 miðast við 8. nóvember.

** Áætlaður fjöldi starfsmanna í rekstraráætlun 2011 var 117. Ráðningu tveggja starfsmanna hefur verið frestað fram á nýtt ár.

***Áætluð skipting eftir menntun, en ekki hægt að fullyrða um skiptingu í árslok 2012



Áherslur ársins 2012

➤ **Lögboðin ný verkefni**

- Eftirlit með skilaneftndum og slitastjórnnum fallinna fjármálafyrirtækja (*tímabundið verkefni*)
- Eftirlit með greiðslustofnunum
- Umsjón og yfirferð útboðslýsinga

➤ **Umbótaverkefni** (*tímabundin*)

- Endurskipulagning bankaeftirlits samkvæmt Basel Core Principles
- Áhættumatskerfi (*Risk Model*)

➤ **Uppbyggingarverkefni**

- Aukin áhersla á vettvangsskoðanir
- Mat á útlána og lausafjánhættu
- ICCAP og SREP
- Upplýsingatækni

