



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Innleiðing áhættumiðaðs eftirlitis

Jón Þór Sturluson

23. mars 2015

Dæmi um ábendingar í úttekt AGS á BCP

Ábending	Viðbrögð
Consider holding an annual meeting with the full Board of Directors to discuss results of FME supervision and its overall assessment of the bank's financial condition	✓
Finalize development of automated analysis (data quality verification) of reports received	✓ tæknilega séð innleiðing í takti við ITS skýrslur
Develop internal methods and guidelines for FME staff to be used in analyzing banks' practices in risk areas	Í vinnslu
Develop guidelines for FME staff on assessing loan quality, and adequacy of repayment source to have discussions with banks on adequacy of provisioning and assessing the adequacy of banks' loan review systems	Í vinnslu
Produce risk reports from offsite analysis summarizing the bank's overall condition and main risks, financial trends, status of any pending actions and addressing pending issues and upcoming supervisory events	Í vinnslu



Áhættumiðað eftirlit – um hvað snýst það?

- Koma auga á og hafa áhrif á skaðlega hvata
- Fylgjast með og hafa áhrif á áhættusama hegðun
- Bregðast við uppsafnaðri áhættu tímanlega
- Forgangsröðun í eftirliti
 - Áhrifavægi: Afleiðingar af hugsanlegri rekstrarstöðvun sem gæti valdið fjármálaáfalli
 - Áhættumat: Sjálfstætt kerfisbundið mat Fjármálaeftirlitsins

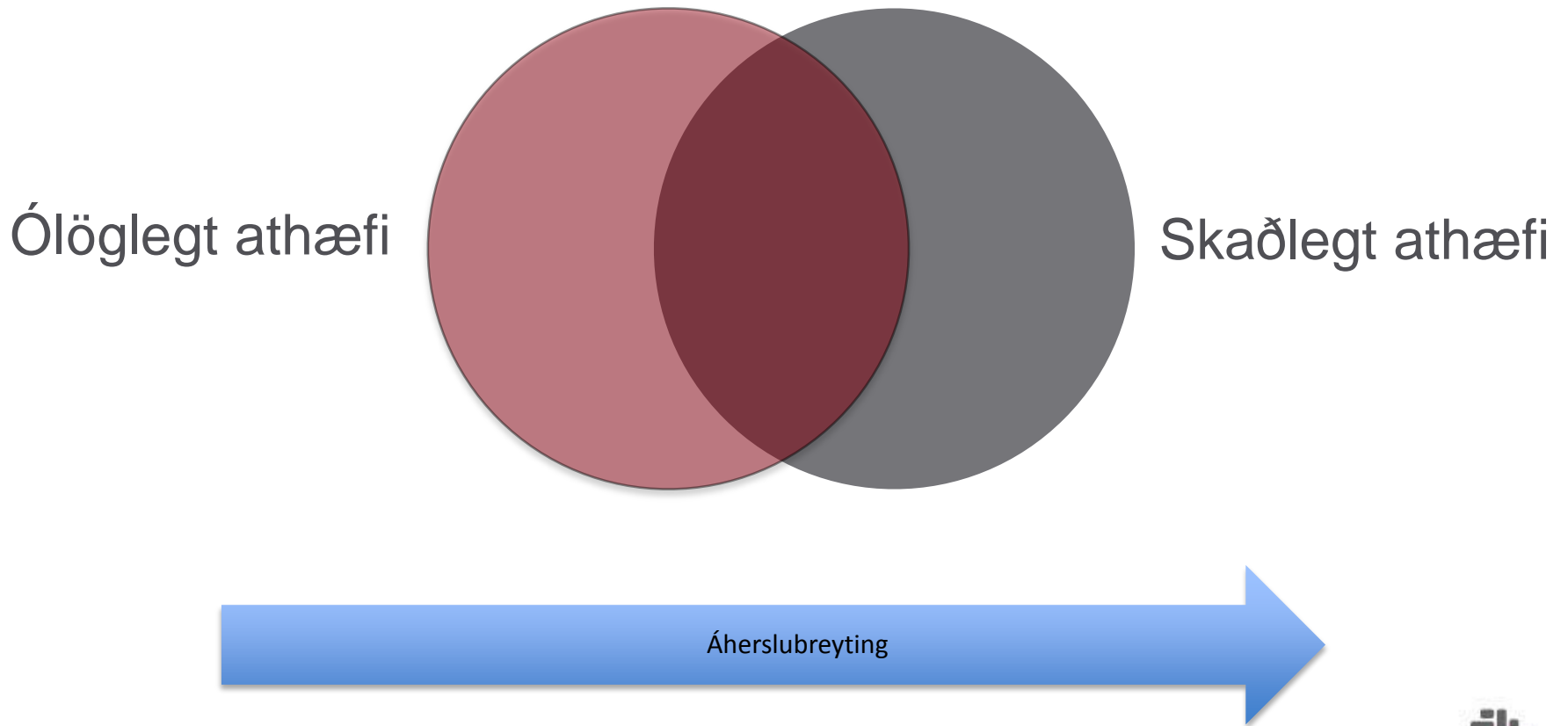


Heildarsamhengi áhættumats

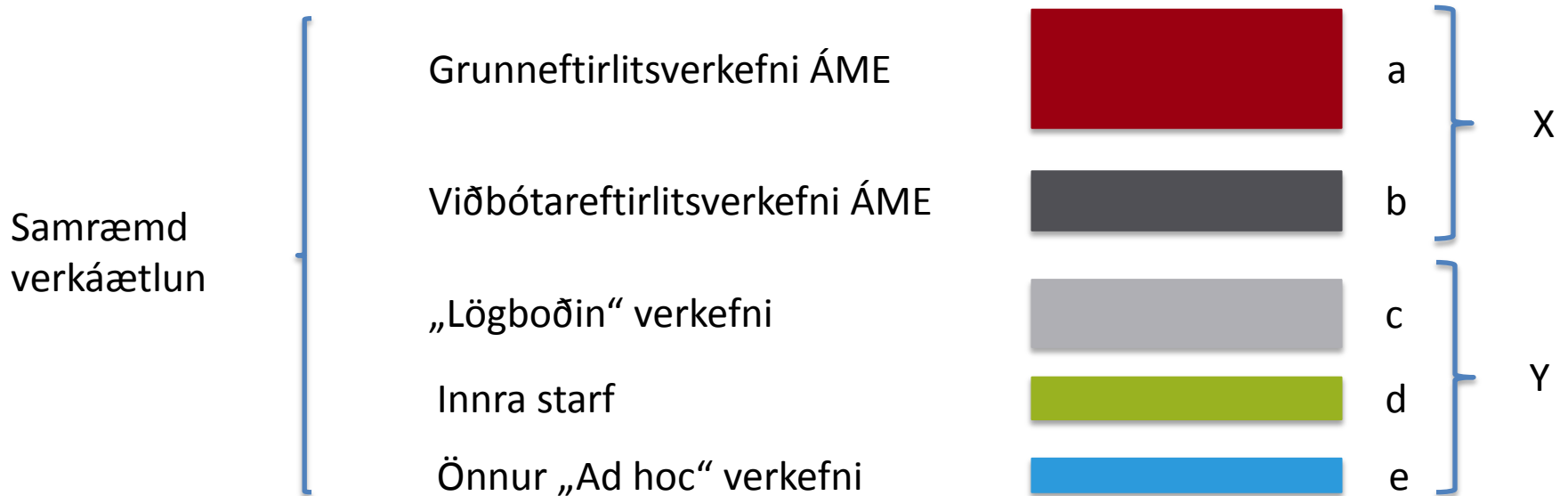
- FME metur áhættur í rekstri EA en fjallar ekki um þær á opinberum vettvangi
- Mat á ytri aðstæðum og áhættum þeim tengdum er unnið í samstarfi við Seðlabanka Íslands
- FME tekur þátt í Fjármálastöðugleikaráði og Kerfisáhættunefnd
 - Farið yfir áhættumat
 - Samráð um beitingu þjóðhagsvarúðartækja
- Helstu áhættur í dag
 - Fjármagnshöft og losun þeirra
 - Slök afkoma grunnrekstrar viðskiptabanka
 - Vaxandi skuggabankastarfsemi



Forgangsröðun í eftirliti



Áherslur í starfi frh.



$$X + Y = 100\% \text{ tímar}$$



Grunneftirlitsverkefni (e. minimum engagement model)

- Tegund og tíðni eftirlitsverkefna er í samræmi við áhrifavægisflokkun
 - Allir eftirlitsskildir aðilar flokkaðir í fjóra flokka
 - Í efsta áhrifavægisflokki eru kerfislega mikilvægir aðilar
- Til að tryggja viðeigandi eftirlit með hverjum og einum EA
- Á að tryggja nauðsynlega yfirsýn yfir áhættu í starfsemi allra EA



1. Grunnupplýsingar og lykilmælikvarðar

- Verkefni sem snúa að vöktun á starfsemi EA
- Tíðni að mestu óháð áhrifavægi
- Gefur vísbendingar um önnur mikilvæg verkefni

Grunneftirlitslíkan FME	Áhrifavægi			
	L	ML	MH	H
Yfirferð á lykilmælikvörðum	3 mán	3 mán	3 mán	3 mán
Yfirferð ársreiknings og endurskoðunarskýrslu	Árlega	Árlega	Árlega	Árlega
Yfirferð skýrslu innri endurskoðanda	Árlega	Árlega	Árlega	Árlega
Yfirferð skýrslu um tryggingafræðilega athugun	Árlega	Árlega	Árlega	Árlega
Úttekt á fjárfestingastefnu	Árlega	Árlega	Árlega	Árlega
Álasgróf framkvæmt af EA	3 ára	2 ára	Árlega	Árlega
Sjálfsmat áhættustýringar	2 ára	2 ára	Árlega	Árlega



2. Greining og mat á áhættu

- Verkefni sem snúa að áhættumati einstakra áhættupátta eða EA í heild sinni
- Undir þennan flokk falla allar sértækar athuganir sem geta varpað ljósi á áhættu í rekstri EA hvort sem þær eru unnar sem „off-site“ eða „on-site“

Grunneftirlitslíkan FME	Áhrifavægi			
	L	ML	MH	H
Viðskiptalíkan (stefna og áætlun)	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Stjórnarhættir og innra eftirlit	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Útlána- og samþjöppunaráhætta	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Markaðsáhætta	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
IRRBB	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Lausafjánhætta	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Rekstraráhætta	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Tryggingaráhætta	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Lífeyristryggingaráhætta	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega
Eigna og skuldbindingajöfnuður	3 ára	3 ára	2 ára	Árlega



2. Greining og mat á áhættu frh.

Áhættumat áhættupáttar



- Viðamiklu verkefni við yfirferð og skráningu verkferla, þ.m.t. vegna áhættumats (Beta líf) er nú lokið
- Vinna við að útfæra nánari verklýsingar í góðum farvegi



3. Viðtöl

- Verkefni sem stuðla að góðum samskiptum við EA
- Til að koma upplýsingum á framfæri og hlusta á EA

Grunneftirlitslíkan FME	Áhrifavægi			
	L	ML	MH	H
Viðtal forstjóra	Nei	3 ára	2 ára	Árlega
Viðtal við framk.stjóra áhættustýringar	Nei	Nei	2 ára	Árlega
Viðtal við fjármálastjóra	Nei	Nei	Nei	Árlega
Viðtal við innri endurskoðanda	Nei	3 ára	Árlega	Árlega
Viðtal við meðlimi stjórnar/stjórnarformann	Nei	Nei	2 ára	Árlega
Viðtal við tryggingastærðfræðing	Nei	2 ára	Árlega	Árlega
Viðtal við ytri endurskoðanda	Nei	Nei	2 ára	Árlega



4. Niðurstaða áhættumats/einkunnargjöf

- Samantekt og mat á áhættu þar sem tekið er tillit til allra úttekta og skoðana sem hafa verið framkvæmdar á EA

Grunneftirlitslíkan FME	Áhrifavægi			
	L	ML	MH	H
Heildarmat EA * (over all SREP/SRP assessment)	Árlega	Árlega	Árlega	Árlega
Miðlun niðurstöðu heildarmats EA	3 ára	2-3 ára	2 ára	Árlega



4. Niðurstaða áhættumats/einkunnagjöf

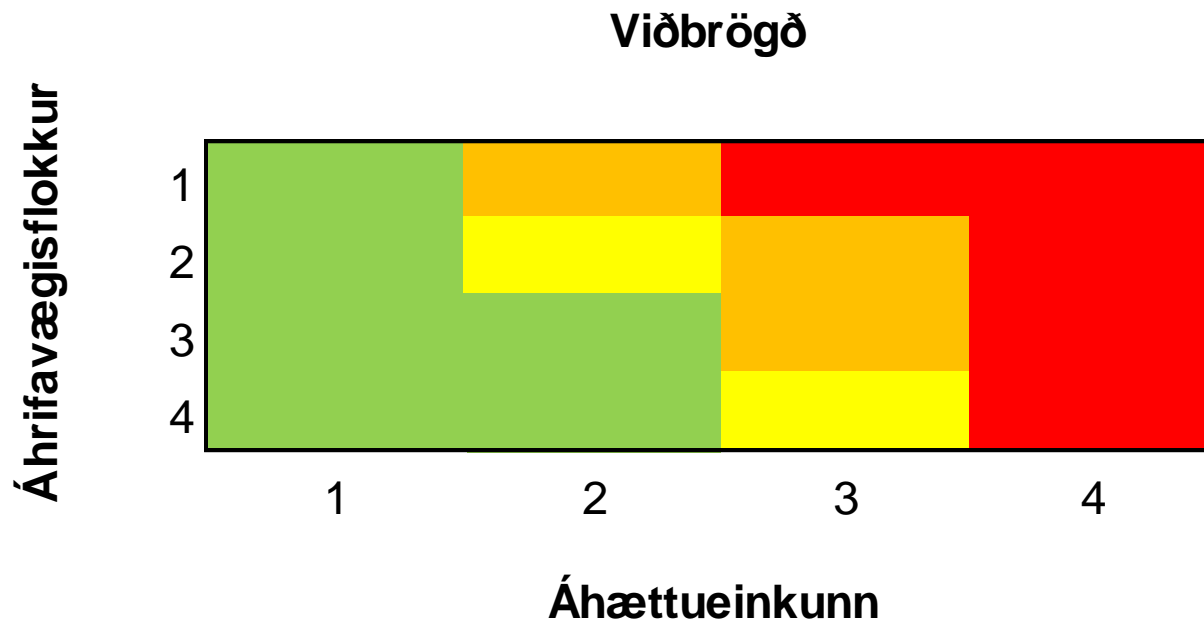
- Gefið er í heilum tölum 1 upp í 4
 - A. Einkunn fyrir undirliggjandi áhættu (e. inherent risk)
 - B. Einkunn fyrir áhættustýringu og eftirlit með áhættu (e. risk management and controls)



4. Niðurstaða áhættumats/einkunnagjöf

Áhættuþættir	Undirliggjandi áhætta	Áhættustýring	Áhættumatseinkunn
Viðskiptalíkan og áætlun	1 til 4	N/A	1 til 4
Stjórnarhættir	1 til 4	N/A	1 til 4
<i>Risks to capital</i>			
Markaðsáhætta	1 til 4	1 til 4	1 til 4
Rekstraráhætta	1 til 4	1 til 4	1 til 4
Útlána- og samþjöppunaráhætta	1 til 4	1 til 4	1 til 4
IRRBB	1 til 4	1 til 4	1 til 4
Tryggingaáhætta	1 til 4	1 til 4	1 til 4
Lífeyristryggingaráhætta	1 til 4	N/A	1 til 4
Eigna og skuldbindinga jöfnuður	1 til 4	1 til 4	1 til 4
Lausafjáráhætta	1 til 4	1 til 4	1 til 4
Heildar áhættumatseinkunn			1 til 4

5. Viðbrögð eftirlitsins



Viðbrögð

Litur	Viðbrögð/áhættumildun
	Eftirlitsverkefni skv. eftirlitsáætlun. Engin þörf á viðbótareftirlitsverkefnum eða sérstökum áhættumildunaraðgerðum.
	Áhætta til staðar , kanna orsakir, skoða gögn og meta hvort um sé að ræða breytingu á innviðum eða umhverfi EA sem leiði til hækkandi áhættu. Gæti leitt til aukinna eftirlitsverkefna fyrir viðkomandi EA. Tilkygning til næsta yfirmanns.
	Krafa um áhættumildun Tilkygning til framkvæmdastjóra FME. Samskipti við forstjóra/framkvæmdastjóra EA. Kanna orsakir, skoða gögn. Áhætta ekki ásættanleg og nauðsynlegt að gera kröfu um úrbætur. Undirbúningur viðbragða fyrir neyðaráætlun ef ekki tekst að draga úr áhættu.
	Tafarlaus áhættumildun og neyðaráætlun Aðvörðun til forstjóra/framkvæmdastjóra FME. Fundur með EA (forstjóri og stjórn). Hætta á rekstrarerfiðleikum. Krefst tafarlausra aðgerða til að draga úr þeirri áhættu sem hefur verið greind. EA í þessum flokki eru ógn við viðskiptavini og/eða fjármálastöðugleika.
F	Farið eftir tilskipun 2014/59/EU (Banks <u>resolution and recovery directive</u>)



Mikilvægir þættir í þróun ÁME

- Vinnulýsingar á grunni alþjóðlegra viðmiða
 - BCP
 - EBA
 - ESRB
 - o.fl.
- Þjálfunaráætlun
- Upplýsingatæknimál
 - Bætt gagnaskil samfara innleiðingu ITS skýrslna
 - Sjálfvirk uppfærsla á lykilmælikvörðum
 - Utanumhald um áhættumat
 - Heildstæð sýn eftirlitsfólks og yfirmanna á stöðu hvers EA



Samræmd
eftirlitsáætlun

Framkvæmd
verkefna

Áhættumiðað eftirlit

Viðhald og
þróun

Áhættumat

Viðbrögð við
áhættumati



Geta og vilji til verka

